

Terugbetalen studielening

## 1. Doel en gebruik

Een student of aanstaande debiteur wil berekenen wat het maandbedrag is wat hij of zij zal moeten (gaan) betalen bij een bestaande studieschuld. Om het maandbedrag (termijnverplichting) te kunnen berekenen dient de draagkracht vergeleken te worden met de wettelijke termijn. De klant mag altijd naar draagkracht betalen, en zal nooit meer hoeven te betalen dan de wettelijke termijn.

## 2. Functionele aspecten

### 2.1. Doelgroep

Studenten die in de leenfase (opbouwfase studieschuld) zitten of studenten die zijn afgestudeerd en per 1 januari van het opvolgende jaar starten met de aanloophase. Studenten die in de aanloophase na het stoppen van de studiefinanciering zitten.

### 2.2. Begrippen

#### **Afbetaalregime**

De verschillende voorwaarden en verplichtingen die gelden voor het afbetalen van de studieschuld. Voor deze berekeningen zijn drie regimes van toepassing: SF35, SF15 en SF15-oud

#### **Rentepercentage**

Het rentepercentage dat door DUO is vastgesteld. Het rentepercentage wordt per debiteur een keer per vijf jaar vastgesteld en is van toepassing op de daaropvolgende periode van vijf jaar.

#### **Studieschuld:**

Het opgebouwde bedrag dat bij DUO is geleend om de studie te financieren.

#### **Verzamelinkomen:**

Het verzamelinkomen bestaat uit de som van alle inkomsten en bezittingen die je hebt ingevoerd bij de belastingaangifte in een bepaald jaar.

#### **Wettelijk minimumtermijn:**

Het bedrag dat per regime is vastgesteld en wat de debiteur minimaal moet betalen.

### 2.3. Betrouwbaarheid

De berekeningen zijn betrouwbaar maar geven slechts een indicatie.

- één rentepercentage voor de gehele looptijd niet realistisch is.
- de rekenhulp niet in de toekomst kan kijken: het is hoogst onwaarschijnlijk dat waarden waarmee de rekenhulp rekent de gehele afloophase niet veranderen (bv het inkomen).

### 3. Proces

#### 3.1. Procesbeschrijving

Een gebruiker vraagt een indicatie van wat er maandelijks betaald moet worden aan DUO voor de aflossing van de studieschuld. De indicatie is gebaseerd op een individueel persoon. En gebaseerd op basis van een aantal gegevens die tijdens het proces worden uitgevraagd. Het resultaat wordt vervolgens direct getoond met de indicatieve hoogte van de bedragen en in de duur van looptijd. Daarnaast worden de resultaten grafisch getoond in een grafiek.

De uitvraag is gericht op 3 pijlers:

- Welke betaalregimes zijn van toepassing op de debiteur/student
- Wat is de wettelijke termijn voor het aflossen van de studieschuld. .
- Wat kan er betaald worden op basis van inkomen (draagkracht).

De applicatie bestaat uit een flow waarin achtereenvolgens de gegevens van de debiteur en daarna de studieschuldgegevens en tot slot na opgave van het verzamelinkomen wordt het maandbedrag naar draagkracht getoond.

#### 3.2. Proces en schermschetsen

De schermschetsen zijn gemaakt in Sketch en worden later toegevoegd.

##### **Scherf 1: Terugbetaalregels**

Keuze uit de volgende opties:

- SF35: Ik ga terugbetalen in 35 jaar
- SF15: Ik ga terugbetalen in 15 jaar
- SF15 oud: Ik ga terugbetalen in 15 jaar volgens de oude regels

##### **Scherf 2: Hoogte studieschuld**

Vrij invoerveld (numeriek), het ingevoerde getal moet liggen tussen de € 100 en € 1.000.000,- .

##### **Scherf 3: Keuze rentepercentage**

Keuzeveld waarbij kan worden gekozen met welke rente er moet worden gerekend. De rentes van de afgelopen vijf jaar worden weergegeven. Als rentes overeenkomen mogen deze als een worden weergegeven.

##### **Scherf 4: Overzichtscherf**

Met de ingevoerde variabelen worden een berekening gemaakt voor het wettelijke maandbedrag en getoond aan de bezoeker. Het scherm vertoont de optie om het bedrag naar draagkracht te berekenen.

##### **Scherf 5: Bepalen inkomen debiteur (stap 1 van 2)**

De debiteur/student vult zelf een inkomen in.

Het ingevoerde getal moet liggen tussen de - € 1.000.000,- en € 1.000.000,-. Bij een negatief inkomen wordt het inkomen voor berekeningen op 0 gezet.

##### **Scherf 6: Controleer uw gegevens**

Overzichtscherf met daarin het opgegeven verzamelinkomen en de mogelijkheid om deze toe te passen in de berekening

##### **Scherf 7: Overzichtscherf**

Gelijk aan scherm 6 met daarin de draagkrachtberekening toegevoegd.

## 4. Raadplegingen en berekeningen

### 4.1. Berekening wettelijk termijn studieschuld.

Voor het berekenen van het wettelijk termijn gelden per afbetaalregime de volgende minimale wettelijke bedragen:

SF35	SF15	SF15-oud
€ 5,00	€ 45,41	€ 45,41

Dit is het minimale bedrag dat de klant moet betalen wanneer er een annuïtaire termijn is vastgesteld. Dit is een bij wet vastgesteld bedrag (art. 6.9, lid 3) en wordt niet jaarlijks geïndexeerd.

Als de berekening van het wettelijke termijnbedrag onder het wettelijk minimumtermijn komt dan wordt het wettelijk minimumtermijn aangehouden. Als er restschuld aan het einde van de aflostermijn overblijft dan wordt deze kwijtgescholden.

Deze minimale termijn geldt niet als er sprake is van draagkracht.

#### **Berekenen wettelijk termijn studieschuld (annuïtaire termijn)**

De wettelijke maandtermijn wordt berekend op basis van de volgende gegevens.

- Hoogte studieschuld
- Rente
- Maximale looptijd regime

*Hoogte studieschuld*

Het bedrag dat door de bezoeker is ingevuld bij 'scherm 2: Hoogte studieschuld'

*Rente*

De rente die is gekozen bij 'scherm 3: Keuze rentepercentage'

*Looptijd aflostermijn studieschuld per regime*

De looptijd die wordt gebruikt is afhankelijk van het regime dat is gekozen bij 'Scherm 1: Terugbetaalregels' en wordt omgerekend naar het aantal maanden.

Regime	Jaar	Maanden
SF35	35	420
SF15	15	180
SF15-oud	15	180

#### **Berekenen maandperunage**

Bij het berekenen van termijnbedragen wordt gebruik gemaakt van de maandperunage (MP). Dit is het rentepercentage omgerekend naar het percentage per maand en weergegeven in een getal (50% in percentage is 0,5 in perunage).

De rente is op jaarbasis, en is een gekozen waarde door de klant. De klant heeft kunnen kiezen op basis van het terugbetaalregime.

De formule om te komen tot een maandelijks rentepercentage is:

$$MP = (1 + \text{Rente}/100)^{1/12} - 1$$



Het termijnbedrag per vordering uit lening op een debiteur moet worden berekend op basis van annuïteit als:

De formule om te komen tot een wettelijke aflostermijn is:

$$Aflos = TotaleSchuld * \frac{MP}{1 - (1 + MP)^{-n}}$$

Waarbij:

AFLOS = maandelijkse aflossing (annuïteit)

MP= maandperunage

TotaleSchuld = de totale schuld na afloop van de aanloofase.

N = Resterende aantal termijnen.

#### *Wettelijke aflostermijn rekenvoorbeeld 1*

- Totale schuld is € 15.000,-
- Rente is 0,46%, MP = 0,00038253
- Afbetaalregime SF35, aantal maanden = 420

$$Aflos = 15.000 * 0,000382528 / (1 - (1 + 0,000382528)^{-420}) = 38,67$$

Afgekap is het wettelijk maandbedrag € 38,-

#### *Wettelijke aflostermijn rekenvoorbeeld 2*

- Totale schuld is € 20.000,-
- Rente is 1,78%, MP = 1,00147137
- Afbetaalregime SF15-oud, aantal maanden = 180

$$Aflos = 20.000 * 1,00147137 / (1 - (1 + 1,00147137)^{-180}) = 126,55$$

Afgekap is het wettelijk maandbedrag € 126,-

## 4.2. Berekening draagkracht voor SF35 en SF15

Voor het berekenen van het wettelijke maandbedrag wordt gebruik van een vrijstelling. Dit is het minimaal belastbaar inkomen (MBL) dat geldt in jaar van de start aanloopfase - 2

Het MBL moet als een applicatievariabele worden meegenomen omdat deze waarde ieder jaar verandert.

Om een berekening te maken van de draagkracht per maand voor een debiteur te maken zijn de volgende variabelen/gegevens nodig:

- Afbetaalregime
- Belastbaar minimumloon
- Draagkrachtvrije voet van het belastbaar minimumloon
- Draagkracht op jaarbasis
- Verzamelinkomen student/debiteur

In de officiële berekening van de draagkracht moet als inkomen het geregistreerde inkomen (verzamelinkomen) bij de belastingdienst worden gehanteerd. Voor deze berekening wordt het geregistreerde inkomen van het huidige jaar -2 gehanteerd.

### **Inkomen student/debiteur**

In de officiële berekening van de draagkracht moet als inkomen het geregistreerde inkomen (verzamelinkomen) bij de belastingdienst worden gehanteerd. Voor deze berekening wordt het geregistreerde inkomen van het huidige jaar -2 gehanteerd.

De doelgroep die we met dit rekenvoorbeeld willen bedienen heeft nog geen volledig inkomen uit werk. Voor de rekenvoorbeelden hanteren we daarom de startsalarissen

	Gem. startsalaris			
	Min.	Max.	Gem.	Per jaar
HO	€ 2.200,00	€ 2.650,00	€ 2.425,00	€ 31.525,00
MBO 3+4	€ 1.500,00	€ 1.800,00	€ 1.650,00	€ 21.450,00

### **Afbetaalregime**

Het afbetaalregime is afhankelijk van het soort opleiding dat is gevolgd en het stelsel waaronder de debiteur studeerde.

Regime	Jaar	Maanden
SF15	15	180
SF35	35	420

### Belastbaar minimum loon

Voor het berekenen van de draagkracht gaan we uit van het wettelijk bruto minimumloon (BML) zoals deze is vastgesteld voor het ministerie Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Bij het bepalen van het BML gaan we uit van hetzelfde jaar waarin het verzamelinkomen is bepaald. Voor deze berekening wordt het jaar 2021 aangehouden (gelijk aan het huidige jaar -2).

Jaar	Belastbaar minimumloon	
2023	€	25.069,82
2022	€	22.356,00
2021	€	21.835,01

### Leefsituatie debiteur

Voor het berekenen van de draagkracht is de persoonlijke woonsituatie van de student/debiteur van belang. Voor deze berekening maken we alleen gebruik van de alleenstaande debiteur.

De leefsituatie in combinatie met het afbetaalregime bepaald in hoeverre het BML meetelt in de draagkrachtberekening.

### Draagkrachtvrije voet van het belastbaar minimum loon

De draagkrachtvrije voet bepaald het percentage van het BML dat meetelt in de berekening van de draagkracht. Deze wordt bepaald op basis van de leefsituatie en het afbetaalregime.

	SF35	SF15
Alleenstaand	100%	84%

### Draagkracht op jaarbasis

Een percentage van het draagkrachtinkomen om de jaarlijkse draagkracht te bepalen. Dit percentage wordt bepaald op basis van het afbetaalregime.

Studieregime	Percentage Draagkracht
SF35	4%
SF15	12%

### Berekening draagkracht:

Voor deze voorbeeldberekening wordt uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

- Student zit nog voor de start van de aanlooffase (diplomafase)
- Student weet de hoogte van de studieschuld of kan deze inschatten na het stopzetten van de studiefinanciering.
- De leefsituatie van de student is alleenstaand zonder kinderen
- De student maakt zelf een inschatting van het (verzamel)inkomen van het voorgaande jaar op het moment dat de aanlooffase is afgelopen



#### *Stap 1: Bepalen draagkrachtinkomen*

Het draagkrachtinkomen wordt bepaald door inkomen dat door de bezoeker is opgegeven bij 'Scherm 5: Bepalen inkomen debiteur (stap 1 van 2)'

#### *Stap 2: Bepalen draagkrachtvrije voet*

Het percentage BML vermenigvuldigt met het belastbaar minimum inkomen over het jaar 2012

#### *Stap 3: Bepalen restant draagkrachtinkomen*

Het draagkrachtinkomen minus de draagkrachtvrije voet

#### *Stap 4: Bepalen draagkracht op jaarbasis*

Het percentage dat meetelt voor het bereken van de draagkracht op basis van het afbetaalregime

#### *Berekening draagkrachtvermogen rekenvoorbeeld 1*

- Afbetaalregime: SF15
- Opgegeven inkomen 2021: €21.450,00

Bepaald op basis van de variabelen:

- Belastbaar minimum inkomen over 2021: €21.835,01
- Percentage draagkrachtvrije voet: 84%
- Percentage draagkracht op jaarbasis: 12%

#### **Berekening**

Draagkrachtinkomen = €21.450,00

Draagkrachtvrije voet = 84% van BML €21.835,01 = € 18.341,41

Restant draagkrachtinkomen = €21.450,00 - €18.341,41 = € 3.108,59

Draagkracht op jaarbasis = Percentage draagkracht op jaarbasis x Restant draagkrachtinkomen 12% x € 3.108,59 = € 373,03

Draagkracht per maand = € 373,03 / 12 = €31,09 (afgekapt €31)

#### *Berekening draagkrachtvermogen rekenvoorbeeld 2*

- Afbetaalregime: SF35
- Opgegeven inkomen 2021: € 31.525,00

Bepaald op basis van de variabelen:

- Belastbaar minimum inkomen over 2021: €21.835,01
- Percentage draagkrachtvrije voet: 100%
- Percentage draagkracht op jaarbasis: 4%

Draagkrachtinkomen = €31.525,00

Draagkrachtvrije voet = 100% van BML €21.835,01 = € 21.835

Restant draagkrachtinkomen = €31.525,00 - €21.835,34 = €9.689,66

Draagkracht op jaarbasis = Percentage draagkracht op jaarbasis x Restant draagkrachtinkomen 4% x € 9.689,66 = € 387,59

Draagkracht per maand = € € 387,59 / 12 = €32,30 (afgekapt €32)

### 4.3. Berekening draagkracht voor SF15-oud

Berekening voor debiteuren die vallen onder de terugbetaalregels voor 2012

Voorwaarden:

Wettelijke minimaal termijnbedrag SF15-oud/SF15 € 45,41

Maximale looptijd aflostermijn voor SF15-oud in maanden is 180 maanden

Om tot een juiste berekening te komen van de draagkracht wordt het meetellend inkomen verdeelt over vier schijven:

- Schijf 1: 50% van de voor de debiteur/partner geldende draagkrachtvrije voet.
- Schijf 2: 50% van de voor de debiteur/partner geldende draagkrachtvrije voet.
- Schijf 3: 260% van het gecorrigeerd belastbaar minimum loon, verminderd met de voor de debiteur/partner geldende draagkrachtvrije voet en de eerste twee schijven.
- Schijf 4: Het restant.

Per schijf wordt over een bepaald percentage de draagkracht berekend:

- Schijf 1: 7,9 %
- Schijf 2: 15,8 %
- Schijf 3: 23,7 %
- Schijf 4: 30,0 %

De optelsom van de berekende bedragen per schijf is de draagkracht per jaar

#### Berekening draagkrachtvermogen SF15-oud rekenvoorbeeld 1

Bepalen inkomen dat meetelt voor de berekening:

- Opgegeven inkomen: €40.000
- Belastbaar minimum inkomen over 2021: €21.835,01
- Percentage draagkrachtvrije voet: 50%

Draagkrachtvrije voet: €10.917,51

Restinkomen (inkomen-draagkrachtvrije voet): €29082,49

Onderverdeling naar schijven:

			Restinkomen	Bedrag		
Schijf 1	50%	DKVV	€ 29.082,49	€ 5.458,75	7,9%	€ 431,24
Schijf 2	50%	DKVV	€ 23.623,54	€ 5.458,75	15,8%	€ 862,48
Schijf 3	260%	van BML	€ 18.164,79	€ 18.164,79	23,7%	€ 4.304,87
Schijf 4	Het restinkomen schijf 3 is lager dan			het restinkomen.		
					Draagkracht per jaar	€ 5.598,59
					Draagkracht per maand	€ 466,55

Omdat restinkomen (€ 18.164,79) na stap 2 lager is dan schijf 3 (€ 32.173,97) houden we het (rest)inkomen van (€ 18.164,79) waarover we de draagkracht berekenen.