

Studioschuld Event VeSte – 25 april 2019

VeSte is de grootste partij in de studentenraad van Wageningen University. VeSte zet zich in voor actieve studenten en merkt dat er door het leenstel veel onzekerheid is op het gebied van geld. Een deel van de onduidelijkheid wil VeSte wegnemen door het organiseren van dit evenement. VeSte wil graag dat jullie kunnen blijven doen wat jullie doen naast jullie studie.



DUO – Arno Dieteren

Arno is voorlichter bij DUO.

Componenten studiefinanciering

Studiefinanciering anno 2019 = Basislening + Aanvullende beurs (primair van inkomen ouders + schoolgaande zussen/broers, hoeft niet terug als je binnen 10 jaar een diploma haalt, probeer deze altijd aan te vragen. Nee heb je, ja kan je krijgen) + Collegegeldkrediet (aparte lening voor het collegegeld) + Studentenreisproduct.

Bedragen 2019

486,08 = de basislening.

396,39 = aanvullende beurs

171,67 = collegegeldkrediet

Dit is wat je maximaal kan krijgen. Of dit voldoende is, ligt vaak voornamelijk aan de huur.

Hoe lang studiefinanciering?

In Wageningen heb je vaak een 5-jarige opleiding. Dit betekent voor je studiefinanciering:

- Aanvullende beurs = 5 jaar
- Studentenreisproduct = nominaal +1 jaar
- Lening + collegegeld krediet = 8 jaar.

LET OP: Social Sciences in Wageningen telt in de ogen van de overheid als eenjarige Master (ondanks de Master in Wageningen dus 2 jaar duurt). Dit houdt in dat er 4 jaar voor staat en de je één jaar korter recht hebt op alle bovenstaande onderdelen van de studiefinanciering.

Reisproduct + aanvullende beurs --> Binnen 10 jaar een diploma = niet terugbetalen.

Basislening en collegegeldkrediet

Maandelijks wijzigen van de basislening is mogelijk. Misschien kan het helpen om halfjaarlijks te kijken naar hoeveel je echt nodig hebt. Leen niet meer dan nodig is, en leen bewust.

Rente wordt jaarlijks vastgesteld. Op het moment is het nu 0,0% sinds 2017, dit resulteert in onveilig leengedrag. Als de rente van de studiefinanciering omhoog gaat, telt deze rente niet alleen op het geld dat je in dat jaar leent, maar ook op het al eerder geleende bedrag.

Terugbetalen studieschuld

Terugbetalen --> Vanaf het derde kalenderjaar na het einde van je studie (bijv. afstuderen in 2019 = januari 2022). Je kan altijd eerder beginnen, zelfs al tijdens je studie.

Hoelang mag je doen over het aflossen?

15 of 35 jaar; bepalend is niet het moment waarop je voor het eerst bent gaan lenen, maar het moment waarop je voor het eerst recht had op studiefinanciering. Bij HBO en universiteit is dat normaal gesproken het moment waarop je voor het eerst stond ingeschreven als voltijd student.

15 jaar voor studenten die vóór 2015 zijn begonnen als student, 35 jaar voor studenten die ná 2015 zijn begonnen als student. Vóór 2015 hoefde je minder te lenen. Gemiddelde studieschuld gaat omhoog, daarom mag je er nu langer over doen.

Dit is een maximum, sneller mag altijd. Dit is wel de termijn die gebruikt wordt om een redelijk maandbedrag uit te rekenen.

Kiezen tussen 15 en 35 jaar geldt voor de studenten die voor hun bachelor fase nog onder de 'oude' beursregels vielen (d.w.z.: recht hadden op een basisbeurs) en voor de masterfase onder de 'nieuwe' rechten. Dit geldt in principe voor de generaties die begonnen zijn met studeren per 1 september 2012, 2013, 2014.

De rede om voor 15 jaar te gaan, is omdat de rente hoger kan zijn voor 35 jaar. Er kan dus een verschil in rentepercentage zijn. Deze informatie en het verzoek te kiezen krijg je toegestuurd door DUO op het moment dat je afstudeert.

Daarnaast bestaat er ook nog de aflosvrije periode. Wil of kun je tijdelijk niet aflossen? Dit kan voor maximaal 5 jaar. Je hoeft geen reden op te geven, maar het is wel iets om mee op te letten. De periode valt niet weg (de rente loopt ook door), maar de tijd waarin je moet aflossen duurt wel langer. Je mag dit altijd voor periodes inzetten die je zelf fijn vindt.

Maandtermijn

Deze is afhankelijk van een aantal factoren:

- Looptijd
- Hoogteschuld
- Rentepercentage (dit staat 5 jaar vast, vanaf 1 januari, volgend op de afstudeer datum. Elke 5 jaar kijk je opnieuw, dit blijft wel dé onvoorspelbare factor.)
- Het inkomen. Ook het partnerinkomen wordt hierbij meegenomen (trouwen/geregistreerd partnerschap/bij samenwonend is het afhankelijk van de wet). Fiscale partner (samen belasting opgeven) of partners die samen een huis kopen (samen hypotheek) zijn ook partners die meetellen bij het inkomen.

Voorbeeld maandtermijn

DUO rekent met 2,5% rente om de maandtermijn berekening te doen. DUO gaat van dit percentage uit in de berekening omdat de minister dit in 2015 heeft genoemd als gemiddeld percentage voor de middellange termijn.

Er is een maximaal deel van je inkomen dat DUO per maand verplicht kan stellen, dit is lager bij de 35 jaar termijn. Dit resulteert uiteindelijk wel in een veel groter bedrag aan rente.

Zoals je kan zien in het voorbeeld in de PowerPoint kan door de looptijd het totaal betaalde bedrag uiteindelijk een stuk hoger zijn dan de studieschuld initieel was.

Het is verstandig om hier een keer een afspraak over te maken. Je kan op bezoek in Arnhem of bellen op werkdagen (zie presentatie).

Rekenhulp om te kijken naar studielasten + Webinars (14 nov 19:30 over terugbetalen). Daarnaast zijn de websites: nibud.nl en wzeringeldzaken.nl ook nuttig om eens te bekijken.

Vragen aan Arno Dieteren

Is er een verband tussen de omzetting (o.g.v. behaald diploma) en de maximale aflostermijn?

Als je kiest voor 35 jaar, blijft, als je binnen 10 jaar een diploma hebt, je basisbeurs wel een gift. Als je gelijk een baan hebt, mag je al gelijk gaan betalen, maar de rente wordt later vastgesteld.

Hoe zit het met het kwijtschelden van je schuld?

Als jij niks terugbetaald of te weinig kan terugbetalen, dan wordt er een deel kwijtgescholden.

Vóór 2015 was er de basisbeurs, nu is er de halvering van het collegegeld. Komt er nog compensatie voor de studenten van 2015/16/16?

Het is jammer, maar heel kort gezegd hebben 2015/16/17 studenten gewoon pech.

Hoe zit het met emigreren? Moet je vanuit het buitenland ook je schuld terugbetalen?

In sommige landen verdien je niet zoveel (in verhouding tot inkomen in NL), maar het levensonderhoud kan ook een stuk lager zijn. In dat geval kun je dus goed leven van je inkomen, maar dan lijkt het hier alsof je daar een heel laag inkomen hebt. Dan hoeft je dus niet (of minder) terug te betalen in de tijd dat je daar zit.

Kun je ook je studentenreisproduct 'sparen' voor een later jaar?

Je hebt in principe recht op nominaal + 1 jaar. Je kunt het product 'sparen' door het één jaar stop te zetten, maar dat kan alleen als je ook de rest van de studiefinanciering stopzet. Dit houdt dus in dat je in dat jaar ook niet kunt lenen.

Hoe zit het met je recht op studiefinanciering als je een dubbele master doet?

Je hebt recht op financiering voor een 'normale' nominale studie. Als je een dubbele master doet heb je recht op financiering voor de langste master. Dus stel één master duur één jaar en de andere twee jaar, dan heb je recht op financiering die je normaal krijgt voor 5-jarige studies (twee jaar master). Als je twee masters volgt die normaal allebei twee jaar zouden duren, heb je nog steeds alleen recht op de financiering van een 5-jarige studie (2 jaar master).

Als je in de bijstand komt, en je lening niet kan betalen, gaat dit dan af van je aflossingsvrije jaren?

Als je in de bijstand komt kun je niet betalen, deze gaat niet af van de aflossingsvrije jaren van je DUO-lening. Aflossingsvrije jaren zijn echt een keuze voor als je zelf een paar jaar niet wilt betalen. Als je niet kan betalen vanwege geldnood gaat dit dus niet af van deze jaren.



Rabobank Rabobank – Henk Jansen

Henk is financieel adviseur voor de ondernemers uit Wageningen bij de Rabobank.

Kan ik een hypotheek afsluiten met een studieschuld?

Ja, je kunt een hypotheek afsluiten met een studieschuld. Mits je de juiste informatie kunt overhandigen.

Wordt een DUO-lening geregistreerd bij BKR (Bureau Krediet Registratie)?

Een DUO-lening wordt niet geregistreerd bij de Basiskredietregistratie (BKO). Het kan zijn dat de DUO-lening echter wel een bottleneck is om een lening of hypotheek te krijgen. Het is wel een factor bij het krijgen van een lening/hypotheek, maar het is geen belemmering.

De meest voorkomende hypotheekvormen

Er zijn twee vormen van de hypotheek:

1. Annuïteiten: je betaalt aan de bank een maandelijks bedrag (elke maand bruto hetzelfde). Door de hypotheekrenteaf trek heb je in het begin lagere nettolasten, maar in totaal betaal je dus meer af.
2. Lineair: in het begin los je meer af, waardoor je netto goedkoper uit bent. Je betaalt steeds lagere maanlasten.

Hypotheekbedrag berekenen

Factoren voor het berekenen van een hypotheek zijn:

wat voor werk je hebt, eigen bedrijf, eigen vermogen, en bestaande leningen (zoals een lening bij DUO).

De verplichting van je DUO-aflossing per maand moet worden meegenomen in het berekenen van je hypotheek, omdat je minder kunt aflossen aan je hypotheek. In het oude leenstelsel (tot 2015) moet 0.75% worden meegeteld als verplichting. Na 2015 wordt er gerekend met 0.45% in de lastenweging wat je met de hypotheek maandelijks moet betalen. Hierbij wordt gekeken naar de oorspronkelijke schuld, dus als je al een stuk hebt afgelost helpt dat niet.

Kopen met een studieschuld uit het oude leenstelsel

Woning kopen oude stelsel voorbeeld in de presentatie. Een studieschuld telt wel minder zwaar dan je consumptieve lening. Een doorlopend krediet of een leaseauto tellen een factor vijf mee. Bij DUO is dit niet, omdat de rente op de lening veel lager is. In totaal kun je uiteindelijk 31.000 euro minder lenen als je een gemiddelde studieschuld van 15.000 euro hebt. Als de rente plotseling omhoog schiet kan de wegingsfactor wordt aangepast.

Kopen met een studieschuld in het nieuwe leenstelsel

Woning kopen nieuwe stelsel voorbeeld in de presentatie. Rekenpercentage is lager. Dezelfde vergelijking als oude stelsel gaat op. Alleen aangezien je langer kunt aflossen, kun je hierbij 25.000 euro minder krijgen van je hypotheek.

Een gecombineerd systeem is nog niet langs geweest, omdat die nog moeten afstuderen. Je kunt altijd een afspraak maken om te kijken hoe het bij jou werkt.

BKR-registratie

Als je rood staat, creditcards op afbetaling, private leaseauto's, telefooncontracten, staat allemaal geregistreerd, maar DUO leningen staan hier niet geregistreerd. De bank kan het dus niet zien, maar er kan wel naar belastingaangiften gevraagd worden of om samen in DigiD te kijken. De bank kan uiteindelijk wel zelf bepalen of ze een hypotheek aanbieden.

Wat als ik mijn studieschuld verzwijg bij een hypotheekaanvraag?

DUO-lening staat niet geregistreerd, omdat de minister er voor gekozen heeft het niet te doen, maar het kan zijn dat met wisseling van de politiek dit veranderd. Mocht je liegen over je studieschuld en later problemen krijgen met de bank omdat je niet kunt afbetalen, dan heb je geen rechten bij de National Hypotheek Garantie.

Bereken welk bedrag je kunt lenen met een studieschuld

Op de website van de Rabobank is een tool waarmee je kunt berekenen hoeveel hypotheek je zou kunnen aanvragen met een studieschuld.

Tips:

- Hou je lening zo laag mogelijk.
- Zet geld opzij om af te lossen zodra je afgestudeerd bent.
- Schenkingen van 100.000 euro door ouders kan gebruikt worden om een woning te kopen.

Wordt er bij het starten van een eigen bedrijf rekening gehouden met een studieschuld?

Bij het starten van een eigen bedrijf wordt er wel rekening gehouden met een studieschuld.

Tips:

- www.ikgastarten.nl
- Schrijf een goed businessplan
- De Rabobank is aanwezig vaak op de WUR-campus voor startups

Vragen

Wordt de correctie op je hypotheek vanwege de lening gestopt als de DUO-lening volledig is afgelost?

Als je kunt bewijzen dat je lening is afgelost wordt de correctie van de lening niet meer toegepast. Dus dan telt de lening niet meer mee. Tijdens het aflossen wordt altijd rekening gehouden met de startschuld, omdat het maandbedrag niet anders is. Als je tussentijds grote bedragen aflost kun je vragen om een herberekening van je maandlasten, deze kan wel meegenomen worden in het berekenen van je hypotheekaflossing. Het gaat dan dus alleen om extra aflossing, en niet om de reguliere aflossingen.

Wordt er bij de hypotheek aanvraag rekening gehouden met de schuld van je partner?

Als je met een partner samen een hypotheek wil aanvragen wordt ook de schuld van je partner meegenomen.

Is het slim om vanuit je studielening geld apart te zetten om te sparen voor de kosten koper?

Als je nu een huis koopt kun je het best uitgaan van de huidige situatie. Daarom is het verstandig om wel spaargeld te hebben als je voor een hypotheek gaat. Ongeacht of deze van je studielening komt of niet.



Het rentepercentage van de huidige situatie is 0.0% voor de DUO-lening. Er is nu een wetsvoorstel voor studenten vanaf 2021. Die zou geen invloed meer moeten hebben op huidige studenten. Het is echter heel lastig te voorspellen wat er met de rente gebeurt.

Wat als je al een hypotheek hebt en later studieschuld op gaat bouwen (bv als je eerst een tijdje gaat werken en daarna pas aan een master begint)?

Dan heb je geluk, omdat het afsluiten van een hypotheek een momentopname is.