



TER BESLISSING

Aan

de minister

29/6

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Appreciatie evaluatie structurele verlaging maximale kredietvergoeding

Datum

24 juni 2025

Notanummer

2025-0000172382

Bijlagen

1. Kamerbrief appreciatie evaluatie structurele verlaging maximale kredietvergoeding
2. Eindrapport SEO evaluatie verlaging maximale kredietvergoeding

Aanleiding

In de nota van toelichting op het besluit uit 2022 dat de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding regelt, is opgenomen dat de maatregel na twee jaar wordt geëvalueerd om zicht te hebben op de effecten. Op 17 juni 2025 heeft het externe onderzoeksbureau SEO Economisch Onderzoek (SEO) haar evaluatie van de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding afgerond met een evaluatierapport. De uitkomsten van de evaluatie en de opvolging van de aanbevelingen zijn verwerkt in bijgaande concept-Kamerbrief.

Beslispunten

1. Bent u akkoord met de inhoud van de Kamerbrief? Zo ja, dan verzoeken wij u deze Kamerbrief (bijlage 1) te ondertekenen ter verzending aan de Kamer, onder toevoeging van het evaluatierapport (zie bijlage 2).
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- U informeert de Kamer over het evaluatierapport. SEO heeft geconcludeerd dat de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding deels doeltreffend is in het beschermen van consumenten tegen hoge kredietkosten en niet doeltreffend in het verlagen van betalingsachterstanden en het tegengaan van problematische schulden. Ook wordt de maatregel door SEO niet doelmatig geacht.
- Op basis van deze conclusie doet SEO onderstaande vier aanbevelingen. U schrijft in uw reactie hierop dat u de aanbevelingen van SEO met betrekking tot het stelsel van de maximale kredietvergoeding onderschrijft en deze – op de tweede aanbeveling na – overneemt.
 - 1) Niet verder verlagen van de maximale kredietvergoeding
 - Conform de analyse van SEO schrijft u dat u voornemens bent de maximale kredietvergoeding **niet verder te verlagen**.
 - 2) Beperkte verhoging van de opslag in de maximale kredietvergoeding met 2 procentpunt
 - U schrijft dat u dit voorstel **niet overneemt**. De implementatie van de herziene Europese Richtlijn consumentenkrediet (CCDII) heeft nu prioriteit. Deze nieuwe regelgeving zal naar verwachting gevolgen hebben voor zowel de vraag- als aanbodzijde van de markt. U schrijft

- dat u het **niet wenselijk vindt om op dit moment afzonderlijke ingrepen te doen in één onderdeel van het stelsel**. Pas nadat duidelijk is wat de effecten zijn van de CCDII kan worden gezien of aanpassingen aan het nationale kader wenselijk of noodzakelijk zijn.
- 3) Bij toekomstige beleidswijzigingen rekening houden met zowel kosten- als inkomstenkant aanbieders
- U onderschrijft het belang van een evenwichtige benadering waarbij bij toekomstige beleidswijzigingen **nadrukkelijk rekening wordt gehouden met zowel de kosten- als inkomstenkant van kredietaanbieders**.
- 4) Marktpartijen eerder op de hoogte stellen van de nieuwe maximale kredietvergoeding voor het komende half jaar
- U geeft aan na te gaan of er een tussenoplossing mogelijk is waarbij **onder voorwaarden de indicatieve verwachte wijziging wordt gedeeld** met de marktpartijen, met de nadrukkelijke kanttekening dat hieraan nog geen formele status kan worden toegekend.

Toelichting

- De maximale kredietvergoeding op jaarbasis bestaat uit de (variabele) wettelijke rente, vermeerderd met een (vaste) opslag. Dit is het maximale tarief dat kredietverstrekkers mogen rekenen op leningen. Per 10 augustus 2020 verlaagde de toenmalige minister van Financiën de opslag op de wettelijke rente tijdelijk van 12 naar 8 procentpunten, in verband met de gevolgen van de coronacrisis.¹ Deze tijdelijke verlaging is in 2021 tweemaal verlengd.^{2,3} Per 13 juni 2022 is de opslag als onderdeel van de maximale kredietvergoeding structureel verlaagd van 12 naar 8 procentpunten.⁴ Sinds 1 januari 2025 bedraagt de maximale kredietvergoeding 14% per jaar, bestaande uit een wettelijke rente van 6% plus de opslag van 8 procentpunten.
- In de nota van toelichting op het besluit dat de structurele verlaging regelt, staat dat de maatregel na twee jaar wordt geëvalueerd om zicht te hebben op de effecten van de structurele verlaging.⁵ Vandaar dat vorig jaar een evaluatie is gestart.
- De hoofdvraag van de evaluatie luidde: "In hoeverre heeft de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding de beoogde doelen gerealiseerd en wat zijn de belangrijkste gevolgen voor de markt voor consumptief krediet?"
- Daarbij heeft SEO de volgende effecten van de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding onderzocht:
 - Wat is de doeltreffendheid van de verlaging van de maximale kredietvergoeding/in welke mate zijn de beoogde doelen van de regeling gerealiseerd?
 - Wat zijn de effecten van de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding op de aanbodzijde van consumptief krediet?
 - Wat zijn de effecten van de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding op de vraagzijde van consumptief krediet?

¹ Stb. 2020, 272.

² Stb. 2021, 75.

³ Stb. 2021, 371.

⁴ Stb. 2022, 243.

⁵ Zie noot 4.

- Hebben de potentiële neveneffecten van de structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding, zoals deze waren geïdentificeerd voorafgaand aan de (structurele) verlaging, plaatsgevonden?
- Op basis van de evaluatie trekt SEO een aantal conclusies:
 - Er is een lager aanbod van kleinere kredieten.
 - Er is een daling in de vraag naar kleine consumptieve kredieten.
 - Er is een verschuiving naar alternatieve vormen van krediet.
 - De verlaging van de maximale kredietvergoeding is deels doeltreffend in het beschermen van consumenten tegen hoge kredietkosten.
 - De verlaging van de maximale kredietvergoeding is niet doeltreffend in het verlagen betalingsachterstanden.
 - De verlaging van de maximale kredietvergoeding is niet doeltreffend in het tegengaan van problematische schulden.

Communicatie

Geen aanvullende communicatie.

Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.