

DE VRAAG
VAN DE
CONSUMENT

Hoe zorgeloos is LEASEN EIGENLIJK?

Private leasen geeft veel gemak, maar kost ook heel veel geld. En het kan gebeuren dat je € 30.000 minder kunt lenen om een huis te kopen omdat je een leaseauto voor de deur hebt staan.

Een fiets, een ijskast of een maatpak. Tegenwoordig kun je als consument van alles leasen. Voor € 35 per maand haal je je eigen home cinema-set in huis, voor € 500 per jaar heb je zonnepanelen op je dak en voor nog geen € 200 per maand rijd je in een gloednieuwe auto. In advertenties en commercials voor leaseproducten benadrukken bedrijven vooral het zorgeloze aspect van leasen – geen zorgen over onderhoud, geen onverwachte kosten als het apparaat of de auto ermee ophoudt. Meestal klopt dat ook wel, maar aan die aantrekkelijke propositie hangt een prijskaartje, en vaak een heel flink.

WAT IS PRIVATE LEASE?

Bij private lease 'huur' je een bepaald product voor langere tijd. Daarvoor betaal je gedurende de looptijd (vaak tussen de 12 en 60 maanden) een vast, meestal maandelijks, geldbedrag. Private lease wordt nog weleens vergeleken met huurkoop, maar bij die huurvorm wordt het product aan het eind van de looptijd van het contract je eigendom. En dat is bij private lease niet zo, alhoewel in sommige leasecontracten de mogelijkheid wordt geboden om het product aan het einde van de looptijd tegen een bepaald bedrag over te nemen. Private lease is geen kredietvorm. Het gekke is wel dat sommige leasecontracten (zoals voor auto's) geregistreerd worden bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Dat kan vervelende gevolgen hebben als je bijvoorbeeld een huis wilt kopen. Hierover lees je later in dit artikel.

WELK PRODUCT WORDT HET MEEST GELEASED?

Dat is ongetwijfeld de auto. In 2013 reden naar schatting 8500 Nederlanders in een particuliere leaseauto (dus niet 'van de zaak'); in juni 2017 was dat al opgelopen naar 85.000, zo blijkt uit cijfers van de Vereniging van Nederlandse Autolease-maatschappijen. En de verwachting is dat de komende tijd meer mensen gaan vallen voor het >

SOMS REALISEREN
CONSUMENTEN ZICH NIET
DAT ZE DOOR TE LEASEN VAAK
**een veelvoud van de
aanschafwaarde
kwijt zijn**

Vier jaar geleden besloot communicatiemanager Audrey Denkelaar uit Amsterdam een Volkswagen Up te leasen. 'Mijn man en ik werken allebei in Amsterdam en deden veel op de fiets en met de trein, maar toch vonden we het fijn om af en toe de auto te kunnen pakken. Een nieuwe auto kopen wilden we niet, carsharing zoals Greenwheels was te duur en een occasion vonden we eng, omdat je nooit weet wat je koopt. Vooral omdat we de indruk hadden dat mensen als gevolg van de crisis hun auto minder goed hadden onderhouden.' Denkelaar realiseert zich dat leasen duurder is. 'Maar het rijdt wel heerlijk zorgeloos. We weten precies wat we maandelijks kwijt zijn, alleen de brandstofkosten komen daar nog bij. En voor het onderhoud krijg ik jaarlijks een reminder dat de auto weer een beurt nodig heeft en waar ik die kosteloos kan laten uitvoeren.' Toen het echtpaar Denkelaar in 2013 het leasecontract sloot, stond private lease nog in de kinderschoenen en waren de voorwaarden beter. 'De standaard leasetermijn was toen korter, drie jaar om vier jaar nu, en we hoefden pas vanaf 15.000 km per jaar extra te betalen; nu is dat vaak al vanaf 12.000 km of zelfs nog eerder. Het eerste jaar zijn we zelfs nog met de auto op vakantie naar Zuid-Frankrijk gegaan.'

AUDREY:
'ALS JE VEEL RIJDT,
MOET JE EEN
MEER-KILOMETER-
PRIJS BETALEN, EN
DAN WORDT HET
ECHT TE DUUR'

Mochten Denkelaar en haar man ooit werk buiten Amsterdam krijgen, dan gaat de leaseauto waarschijnlijk de deur uit. 'Als je veel rijdt, moet je die meer-kilometerprijs betalen, en dan wordt het echt te duur.'

Het Private Lease Keurmerk ZORGT ERVOOR DAT JE NIET WORDT GECONFRONTEERD MET ONREDELIJKE EXTRA KOSTEN



Iris Sweerman, managementadviseur uit Den Bosch, weet dat ze op termijn meer geld kwijt is voor haar geleasede zonnepanelen dan wanneer ze ze had gekocht. 'Ik had het benodigde geld voor de aanschaf op mijn spaarrekening staan, maar het grote voordeel van deze leaseconstructie is dat ik nu efficiënter met de techniek mee kan gaan. Als er over vijf jaar panelen op de markt zijn die een hoger rendement behalen, dan kan ik de huidige inwisselen.' Maar eigenlijk is Sweerman zelfs niet meer kwijt dan voorheen, want de leasekosten zijn ongeveer gelijk aan de besparing op haar energierekening. 'Het kost me dus niets en ik heb wel het goede gevoel dat ik mijn eigen energie opwek.' Vooraf heeft Sweerman alles goed uitgezocht, waardoor ze niet voor onverwachte verrassingen komt te staan. 'Zo kan ik als ik het huis verkoop heel makkelijk van de panelen af, maar ik kan ze ook overdoen aan de nieuwe eigenaar of meenemen naar mijn nieuwe huis. Dat geeft me heel veel vrijheid.'

IRIS:
 'DE LEASEKOSTEN VAN DE ZONNE-PANELEN ZIJN ONGEVEER GELIJK AAN DE BESPARING OP DE ENERGIE-REKENING'

particulier leasen van hun auto. Automerken die in 2016 het meeste geleased werden: Volkswagen, Peugeot, Opel, Seat en Fiat. De leaseautomarkt is de eerste die een eigen keurmerk heeft. Het Private Lease Keurmerk zorgt ervoor dat je als consument niet opeens geconfronteerd wordt met extra en onredelijke extra kosten, bijvoorbeeld voor reparatie of onderhoud. Twee van de drie private-leasecontracten vallen inmiddels onder het keurmerk. Wil je weten welke maatschappijen zijn aangesloten? Kijk op keurmerk-privatelease.nl/keurmerkaanbieders.

WAT ZIJN DE VOORDELEN VAN PRIVATE LEASE?

Vrijwel elke aanbieder roept het: leasen is zorgeloos! Je betaalt een vast bedrag en hebt verder geen zorgen over onderhoud of reparaties. Is een apparaat onherstelbaar stuk, dan krijg je een nieuw. Een ander groot pluspunt is dat je geen eigen kapitaal nodig hebt. Ook voor ouderen die vanwege hun leeftijd niet zo gemakkelijk een lening kunnen krijgen, kan het een uitkomst zijn.

EN HET GROOTSTE NADEEL?

Leasen kost veel geld. Een voorbeeld om het te illustreren: bij Skala kun je een Liebherr-ijskast (163 liter) leasen voor € 22,95 per maand. Dat lijkt te overzien, maar als je uitrekent dat je dat vijf jaar lang elke maand moet betalen, kom je uit op een bedrag van € 1377(!). Diezelfde ijskast kost bij diverse webwinkels € 359, en is dan je eigendom.

Private lease is geen kredietvorm. MAAR SOMMIGE LEASECONTRACTEN WORDEN TOCH GEREgistREERD BIJ HET BUREAU KREDIET REGISTRATIE (BKR)

Natuurlijk, voor die € 1377 krijg je wel veel service. Zoals een woordvoerder van Skala het verwoordt: 'Gaat hij stuk, dan komen wij. Geen voorrijkosten, geen uurtje-factuurkje en ook geen rekening voor onderdelen.' Goede service, dat zal zeker zo zijn, maar voor dat bedrag kun je drie ijskasten kopen en houd je ook nog een paar honderd euro over om een reparatie uit te laten voeren. 'Weet je wat ook een probleem is', zegt Gabriëlla Bettonville van het Nationaal Instituut voor Budgetvoorzichting (Nibud), 'veel mensen zijn optimistisch van aard en denken dat ze zo'n maandbedrag wel kunnen ophoesten. Jammer genoeg zien we ook regelmatig dat ze door deze leaseconstructies een schuldenlast opbouwen. Bovendien vragen wij ons af of mensen wel beseffen dat ze vaak een veelvoud van de aanschafwaarde kwijt zijn.'

KAN EEN PRIVATE LEASECONTRACT INVLOED HEBBEN OP VERKRIJGEN VAN EEN HYPOTHEEK?

Veel private leasecontracten (zeker als het gaat om hogere bedragen zoals bij leaseauto's) worden geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem van het BKR. Het bedrag dat geregistreerd wordt, is 65 procent van de jaarlijkse leasosom. En die registratie kan weer gevolgen hebben bij het verkrijgen van een hypotheek. 'Het probleem is dat veel leasemaatschappijen hun klanten daar niet voor waarschuwen, vaak staat er alleen iets in de algemene voorwaarden', zegt Eric Herben, hypotheecair planner bij De Hypotheker in Stadskanaal.

Herben had dit jaar al diverse klanten in zijn adviespraktijk die daarmee te maken kregen. 'Zo kon een klant € 30.000 minder lenen omdat hij een private leaseauto had.' Herben zou het toejuchten als consumenten vooraf hiervoor worden gewaarschuwd. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is daarvoor de aangewezen partij, maar een woordvoerder laat in een reactie weten dat leasen (als vorm van huren) niet onder de Wet op het financieel toezicht valt en dat zo'n waarschuwing er vanuit de AFM niet gaat komen.

WAAR MOET JE OP LETTEN ALS JE AUTO WILT LEASEN?

Vergelijk sowieso de tarieven van verschillende aanbieders. Dat kan zo een paar tientjes per maand schelen. Verder is het zaak om een realistische inschatting te maken van het aantal kilometers dat je jaarlijks rijdt, want ga je over de afgesproken limiet heen, dan betaal je vaak een forse meer-kilometerprijs. Kijk ook of je als leaserijder schadevrije jaren blijft opbouwen voor de autoverzekering. Deze vertalen zich in een aantrekkelijke no-claimkorting op je autoverzekering, vooral handig als je na de leaseperiode weer een auto koopt. En sommige leasemaatschappijen geven korting op de leaseprijs als je veel schadevrije jaren hebt.

EN WAT KOST DAT?

De ANWB heeft op haar website een rekenmodule waarmee je voor veel auto's kunt uitrekenen wat de maandelijkse kosten zijn bij koop en bij private lease. Doe je dat voor de populairste private leaseauto van dit moment, de Fiat 500 L, dan valt op dat het prijsverschil niet groot is. Als je 15.000 km per jaar rijdt, dan betaal je voor deze geleasede auto € 254 per maand (exclusief brandstofkosten). Besluit je deze Fiat zelf te kopen (vanaf € 20.995), dan kom je op een maandbedrag van € 235 (inclusief afschrijving, motorrijtuigenbelasting, verzekering, reparatie, onderhoud, exclusief brandstof). De maandelijkse kosten kun je trouwens flink naar beneden brengen door een auto van een paar jaar oud te kopen, omdat je dan minder verzekeringspremie betaalt en minder afschrijvingskosten hebt. Wel heb je dan waarschijnlijk iets meer kosten voor reparatie en onderhoud. +