

BKR

MONITOR

20

25





VOORWOORD

We leven in een tijd waarin financiële keuzes steeds complexer worden en maatschappelijke druk op huishoudens verder toeneemt. Het is daarom belangrijker dan ooit om inzicht te hebben in de financiële gezondheid van Nederland. Als beheerder van het kredietregister vervult Stichting BKR al zestig jaar een unieke rol: wij bieden objectieve, betrouwbare en actuele informatie die helpt om verantwoord kredietverkeer mogelijk te maken en problematische schulden te voorkomen. Uiteraard gebeurt dit steeds in nauwe samenwerking met de aangesloten kredietverstrekkers.

Onze missie is duidelijk: bijdragen aan financieel welzijn en inclusiviteit voor iedereen. Dat doen we door feiten boven meningen te plaatsen, door risico's tijdig zichtbaar te maken en door transparantie te bieden aan deelnemers, beleidsmakers en maatschappelijke partners. Als neutrale en onafhankelijke stichting waarborgen wij de kwaliteit, veiligheid en zorgvuldige omgang met privacygevoelige gegevens. Dat vraagt om een samenhangend stelsel van regels, wederkerigheid en samenwerking, en om het vertrouwen dat de sector dagelijks in ons stelt.

De BKR Monitor is een weerspiegeling van dat gezamenlijke stelsel en van onze rol daarin: verbinder, beheerder en informatiepartner. De inzichten die u in dit rapport vindt, helpen kredietverstrekkers, gemeenten en andere organisaties om weloverwogen beslissingen te nemen, gericht op verantwoord kredietgebruik, vroegsignalering en passende ondersteuning.

We zien dat het aantal lopende kredieten en betalingsachterstanden in 2025 verder is afgenomen, in lijn met de dalende trend van de afgelopen jaren. Dit is een positieve ontwikkeling. Tegelijkertijd blijven we alert, want achter de cijfers gaan altijd mensen schuil. Mensen die financiële ruimte ervaren, maar ook mensen die kwetsbaar zijn en die tijdige ondersteuning nodig hebben. Want de absolute aantallen kredieten en betalingsachterstanden dalen, maar de onderliggende risico's blijven bestaan. De financiële kwetsbaarheid in Nederland neemt niet af, ze wordt alleen zichtbaar binnen een kleiner kredietvolume. BKR blijft zich onverminderd inzetten voor vroegsignalering, financiële weerbaarheid en zorgvuldige kredietverlening.

Met deze editie benadrukken wij opnieuw hoe belangrijk het is dat feitelijke data de basis vormen voor beleid, dienstverlening en maatschappelijke keuzes. Zo dragen we bij aan een financieel gezond Nederland. Nu én in de toekomst.

Karin Kersten,
Bestuursvoorzitter Stichting BKR

Colofon

Uitgever

De BKR Monitor is een jaarlijkse uitgave van Stichting BKR, bedoeld om belanghebbenden op de hoogte te houden van het financieel welzijn van Nederland. De cijfers uit de BKR Monitor komen uit het kredietregister.

Contactgegevens

Stichting BKR
Teisterbantlaan 2a
4006 EB Tiel
088 150 2410
marketingcommunicatie@bkr.nl
www.bkr.nl

Publicatiedatum

Mei 2026

We hebben de informatie in dit rapport met de grootste zorg samengesteld. Desondanks geven we geen garanties over de volledigheid, juistheid of actualiteit van de informatie. U kunt ons niet aansprakelijk stellen voor de inhoud van deze informatie of voor de gevolgen van het gebruik ervan.

Inhoud

- 2** Voorwoord
- 6** Managementsamenvatting
- 7** Maatschappelijk rol BKR
- 8** Kredieten
 - Kerncijfers 2025
 - Consumptief krediet
 - Hypothecair krediet
 - Demografie en geografie
- 14** Betalingsachterstanden
 - Kerncijfers 2025
 - Consumptief krediet
 - Hypothecair krediet
 - Demografie en geografie
- 20** Schuldhulpverlening
 - Kerncijfers 2025
 - Geografie
- 22** Begrippen en definities
- 24** De cijfers

MANAGEMENTSAMENVATTING

DIT ZIJN DE BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2025

Daling aantal kredieten zet door

De dalende trend in het aantal Nederlanders met een bij BKR geregistreerd krediet en het totaal aantal geregistreerde kredietovereenkomsten zet in 2025 door. Eind 2025 telde Nederland 7,1 miljoen mensen die bij BKR geregistreerd staan met een krediet. Dat zijn er 200 duizend minder dan in 2024, toen het om 7,3 miljoen mensen ging. Het aantal kredietovereenkomsten nam in dezelfde periode af van 10,6 miljoen contracten eind 2024 naar een 10,2 miljoen in 2025. In vrijwel alle leeftijdsgroepen is een daling zichtbaar. Enkel bij de leeftijdsgroep 80+ is een lichte stijging te zien in het percentage met een lopend krediet.

Verschillen in soorten krediet

Kijkend naar de verschillende soorten consumptief krediet, laten de data zien dat doorlopend krediet verder blijft dalen in 2025, van 7 miljoen eind 2024 naar 6,6 miljoen eind 2025. Het aantal aflopende kredieten neemt sinds 2022 echter licht toe. Eind 2024 ging het om 3,2 miljoen overeenkomsten, eind 2025 om 3,25 miljoen. Na een aantal jaren van afvlakkende groei bij private operational autolease, is in 2025 een lichte daling zichtbaar. Eind 2025 ging het om 364 duizend, tegenover 369 duizend in 2024.

Het aantal hypotheek voor niet-eigen woningen is ook afgenomen, van 36.000 in 2024 naar 33.000 in 2025. Dit geldt ook voor het aantal restschulden op hypotheek, van 12 duizend in 2024 naar 11,5 duizend in 2025.

Aantal betalingsachterstanden daalt ook verder

Eind 2025 hadden 434 duizend Nederlanders een betalingsachterstand op een lopend geregistreerd krediet bij BKR, wat neerkomt op 2,9% van de bevolking. Eind 2024 was dit 449 duizend, ofwel 3% van de bevolking. Net zoals bij het aantal kredieten is ook enkel in de leeftijdsgroep 80+ een lichte stijging zichtbaar in het aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet.

De daling is vooral zichtbaar bij doorlopende kredieten, waar het aantal betalingsachterstanden daalde van 254 duizend in 2024 naar 227 duizend in 2025. Bij aflopende kredieten en bij private operational autolease is een (lichte) stijging zichtbaar. De betalingsachterstanden op aflopende kredieten namen toe van 198 duizend in 2024 naar 216 duizend in 2025. Hiermee bereikte het aantal betalingsachterstanden het hoogste niveau van de afgelopen vijf jaar; van het totale aantal aflopende kredieten had 6,8% een betalingsachterstand. Bij private operational autolease nam het aantal betalingsachterstanden toe van 1,6 duizend in 2024 naar 1,8 duizend in 2025.

Het aantal hypotheek voor een eigen woning met een betalingsachterstand is gedaald van 37 duizend in 2024 naar 32 duizend in 2025. Voor restschulden op hypotheek geldt een afname in betalingsachterstanden van 4,7 duizend in 2024 naar 4,3 duizend in 2025.

Schuldhelpverlening

Het aantal mensen met een schuldregeling nam in 2025 verder af, wat in lijn is met de trend die al enkele jaren zichtbaar is. In 2025 hadden 23 duizend mensen een saneringskrediet of ontvingen schuldhelp. In 2024 waren dit er nog 33 duizend.

MAATSCHAPPELIJKE ROL STICHTING BKR

SAMEN VOOR FINANCIËEL WELZIJN EN INCLUSIVITEIT

Al 60 jaar draagt BKR bij aan een financieel gezond Nederland. Sinds 1965 is het onze missie om financieel welzijn in de Nederlandse samenleving te bevorderen. Dankzij de objectieve gegevens in de door ons beheerde registers en met onze overige dienstverlening kunnen kredietverstrekkers, schuldhulpverleners en gemeenten financiële risico's inschatten en schulden of betalingsachterstanden op tijd signaleren. Zo kan overkreditering worden tegengegaan, blijven kredieten betaalbaar, worden problematische schulden zo veel mogelijk voorkomen en kan er tijdig hulp verleend worden aan wie toch schulden heeft. Daarnaast kan het incidenteel voorkomen dat geanonimiseerde informatie ter beschikking wordt gesteld aan overheden, toezichthouders of andere instanties ter invulling van gelegitimeerde doelen en belangen.

Objectieve signalen over en inzicht in financiële verplichtingen, betalingsachterstanden, problematische schulden, schuldhulp en financiële fraude zijn en blijven van groot belang voor de stabiliteit van het financiële verkeer in Nederland. Betrouwbare, feitelijke informatie zorgt voor een betere informatiepositie en het maken van keuzes die sturen op financieel welzijn en financiële inclusiviteit, ten behoeve van de consument en voor de samenleving. BKR wil voor alle betrokken partijen die hier aan bijdragen dé beheerder en informatiepartner zijn en blijven als het gaat om privacygevoelige financiële gegevens van de Nederlandse bevolking. Nu en in de toekomst.

Onze toegevoegde waarde

Als stichting zijn we onafhankelijk en hebben we geen winstoogmerk. Om van waarde te zijn voor onze klanten, individuen en voor de samenleving als geheel, heeft BKR drie belangrijke rollen:

1. Verbinder in afsprakenstelsels

Het kredietregister vormt de kern van een stelsel waarbinnen de uitwisseling en de kwaliteit van gegevens in goede banen wordt geleid op basis van duidelijke afspraken met alle betrokken partijen. Wij zijn in dit stelsel de regievoerder die de regels stelt, de naleving van de afspraken en de kwaliteit van het stelsel bewaakt. De registers zijn niet openbaar, maar voorbehouden aan een besloten groep van aangesloten organisaties die we deelnemers noemen. Wederkerigheid is het fundament onder het stelsel en de onderlinge samenwerking tussen deelnemers: raadplegen kan en mag alleen als je ook registreert.

2. Beheerder van registers

BKR beheert registers waarin privacygevoelige informatie van en over personen wordt verwerkt. Hierbij gaat het over het ontvangen, ordenen en ontsluiten van gegevens over kredieten en eventuele betalingsachterstanden in het kredietregister. Hetzelfde geldt voor schuldhulp in het schuldhulpregister en voor betalingsachterstanden bij nutsbedrijven, zorgorganisaties en woningaanbieders in het vroegsignaleringsregister. De gegevens in onze registers zijn veilig, onafhankelijk en altijd herleidbaar tot de bron. Hierdoor kunnen gebruikers, zoals kredietverstrekkers en gemeenten, en andere belanghebbenden bij de registers op ons vertrouwen en voldoen aan hun wettelijke verplichtingen en/of maatschappelijke taken.

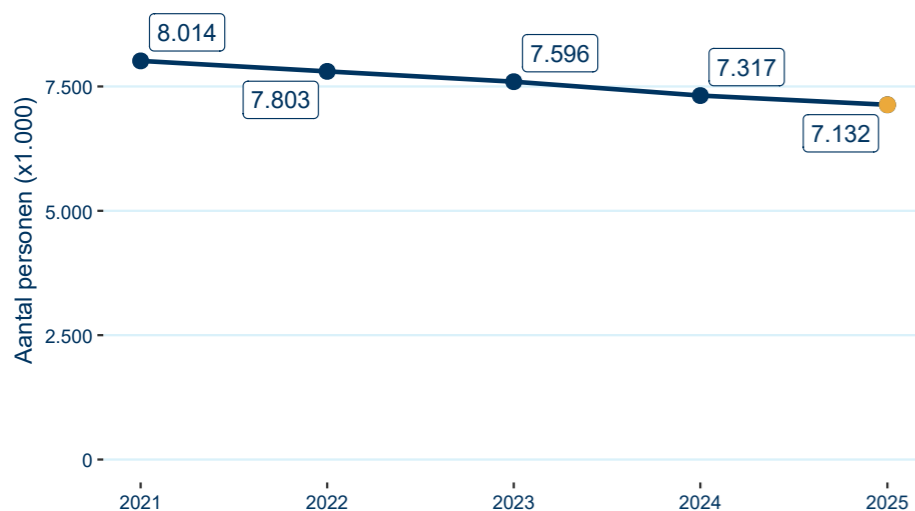
3. Signaal- en informatiepartner

We vertalen de actuele en historische gegevens in onze registers naar inzichten en informatie voor het individu en de deelnemers zoals kredietverstrekkers, gemeenten, organisaties in de financiële sector, schuldhulpketen, alsmede voor de overheid en het publiek.

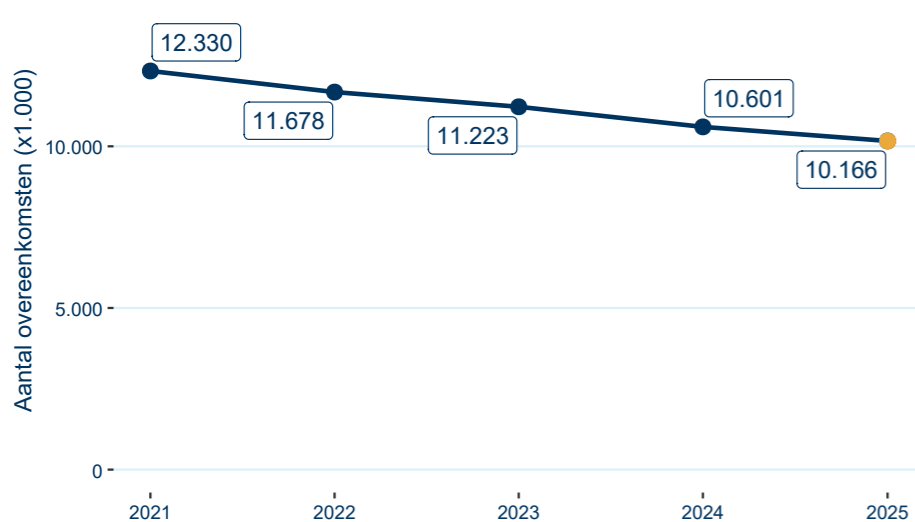
KREDIETEN

LOPENDE CONSUMPTIEVE EN HYPOTHECAIRE KREDIETEN

Aantal personen met een lopend krediet



Aantal lopende kredieten



Stabiele daling van kredieten zet door

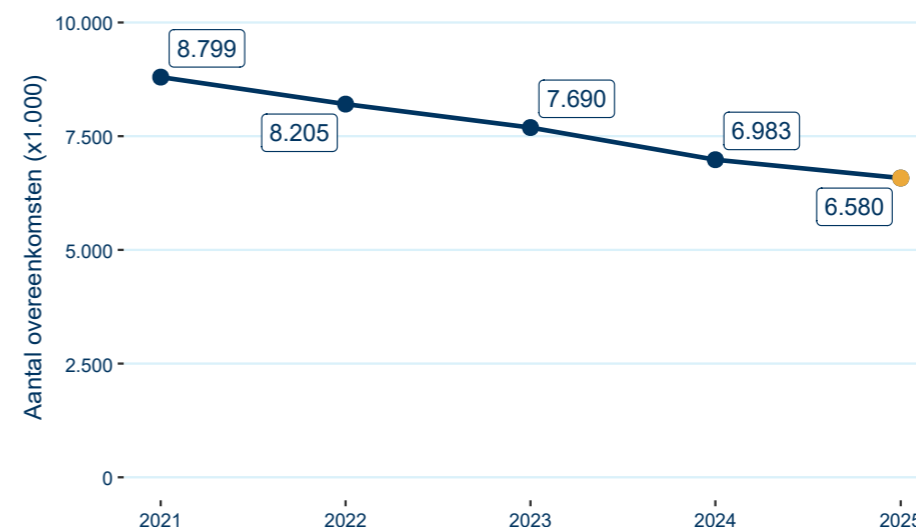
Het aantal bij BKR geregistreerde kredieten en het aantal mensen met een lopend geregistreerd krediet laten in 2025 wederom een dalende trend zien. Dit staat in contrast met omliggende landen, waar het aantal kredieten stabiel blijft of zelfs toeneemt. Nederland is een van de weinige Europese landen waar het uitstaande saldo aan geregistreerd consumentenkrediet al enkele jaren afneemt.

De afgelopen jaren laten de data van het aantal Nederlanders met een krediet en het aantal lopende kredieten een lichte daling zien. Eind 2024 hadden iets meer dan 7,3 miljoen personen een krediet. In 2025 daalde dit aantal met 2,5%, wat neerkomt op een afname van 200 duizend personen, tot iets meer dan 7,1 miljoen. Dit betekent dat bijna de helft van de Nederlandse bevolking van 18 jaar en ouder één of meer lopende kredieten heeft, namelijk 48%. Het aantal lopende kredieten nam met 4% af, van 10,6 miljoen contracten eind 2024 naar 10,2 miljoen een jaar later.

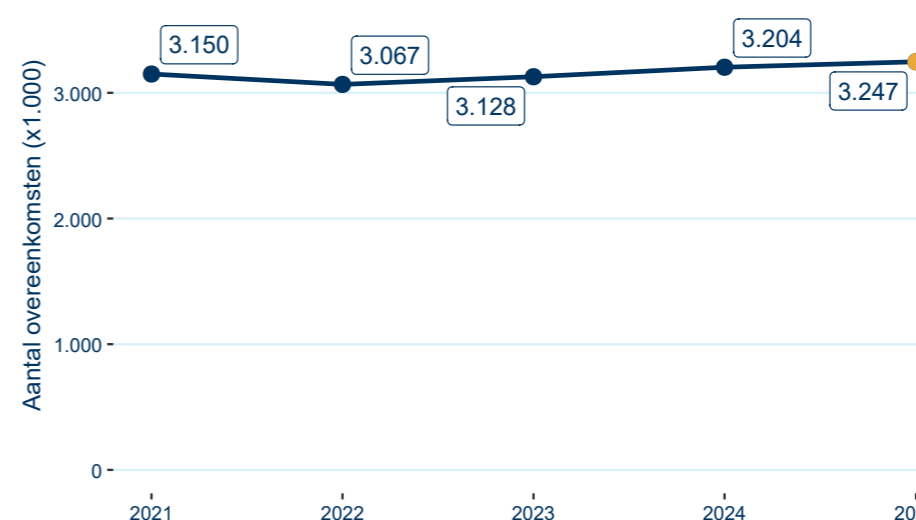
CONSUMPTIEF KREDIET

Lopende consumptieve kredieten per kredietsoort

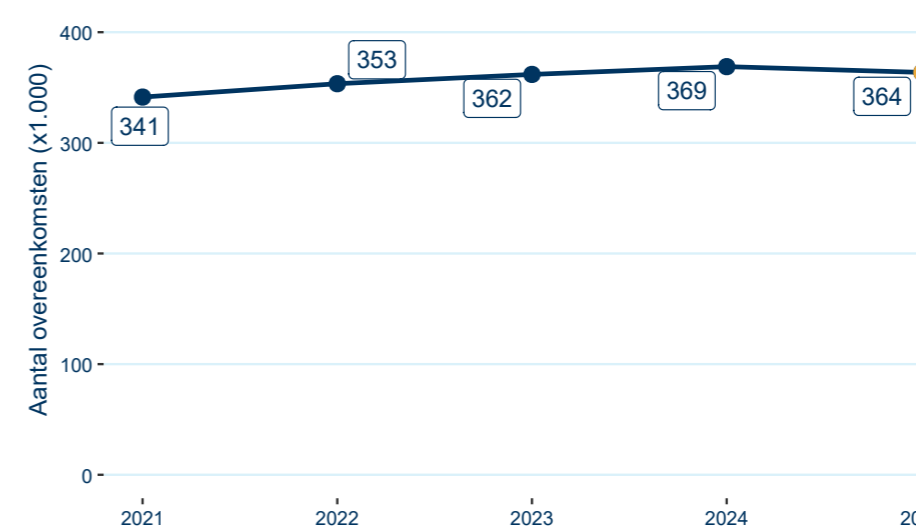
Aantal doorlopende kredieten



Aantal aflopende kredieten



Aantal private autolease



Kijkend naar de verschillende soorten consumptief krediet, blijft **doorlopend krediet** – de meest gebruikte kredietsoort – verder dalen in 2025. In lijn met de trend van de afgelopen jaren daalde het aantal overeenkomsten van 7 miljoen eind 2024 naar 6,6 miljoen eind 2025.

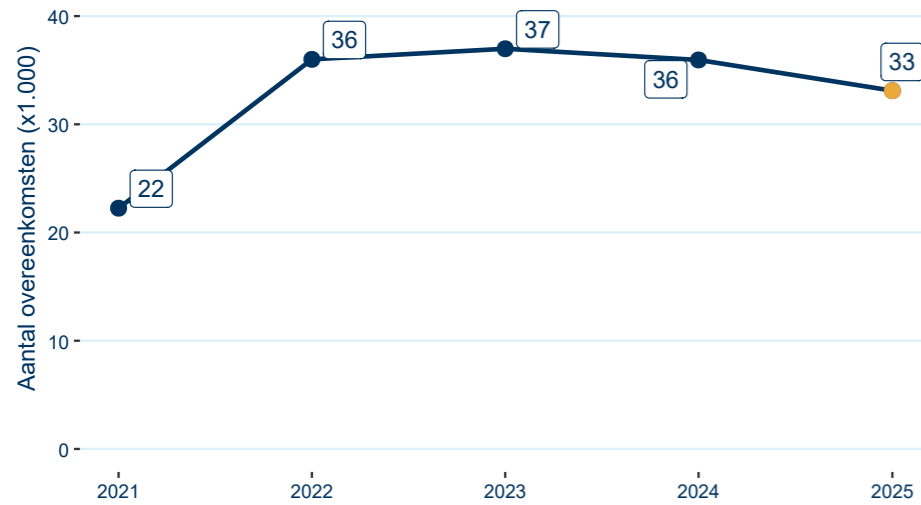
Het aantal **aflopende kredieten** neemt sinds 2022 licht toe en bereikt in 2025 een ruime 3,2 miljoen. Dit strookt met de ontwikkeling waarbij kredietaanbieders meer aansturen op aflopende kredieten in plaats van doorlopende kredieten.

Na een aantal jaren van afvlakkende groei in het aantal contracten voor **private operational autolease**, is in 2025 een lichte daling zichtbaar. Eind 2024 ging het om 369 duizend, eind 2025 zakte het aantal naar 364 duizend.

HYPOTHECAIR KREDIET

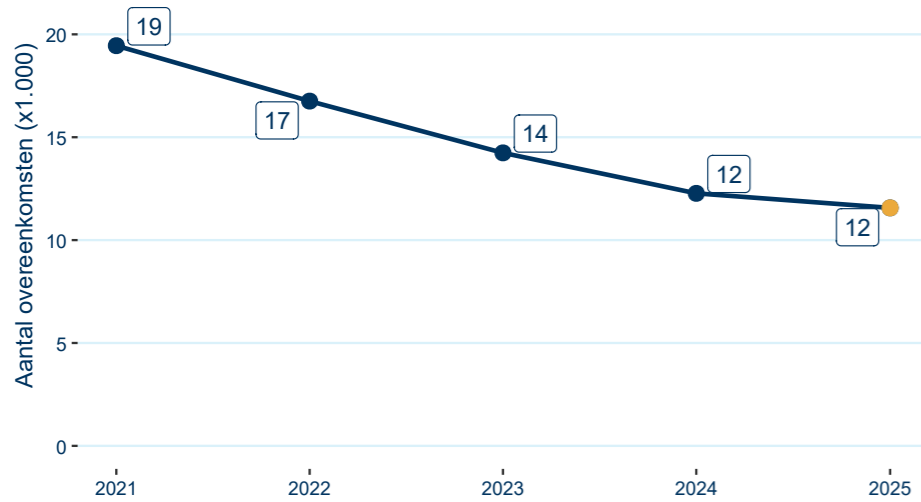
Aantallen kredieten in verband met hypotheek

Aantal hypotheek niet-eigen woning



Na een snelle stijging tot 2022 is het aantal **hypotheek voor niet-eigen woningen**, zoals beleggingspanden of vakantiewoningen, tot 2024 gestabiliseerd. Het afgelopen jaar is dit soort hypotheek afgenomen, van 36 duizend in 2024 naar 33 duizend in 2025.

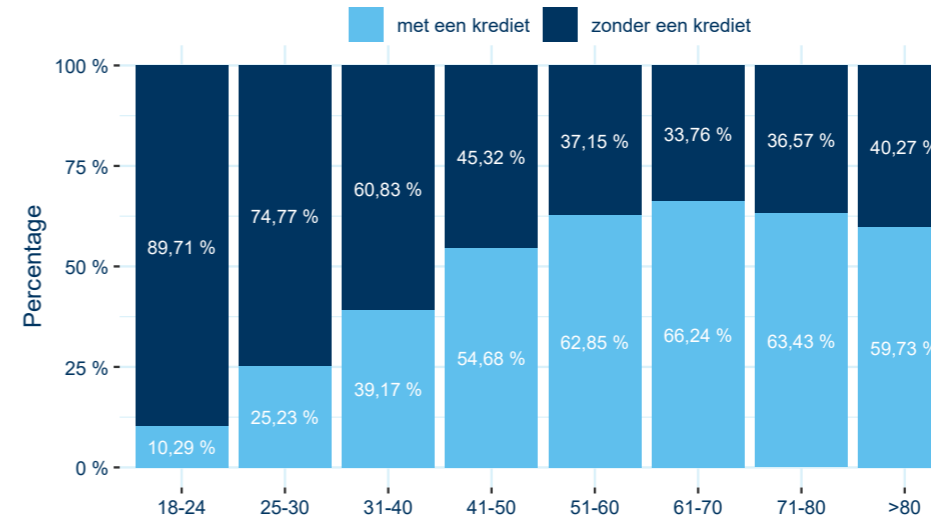
Aantal restschulden hypotheek



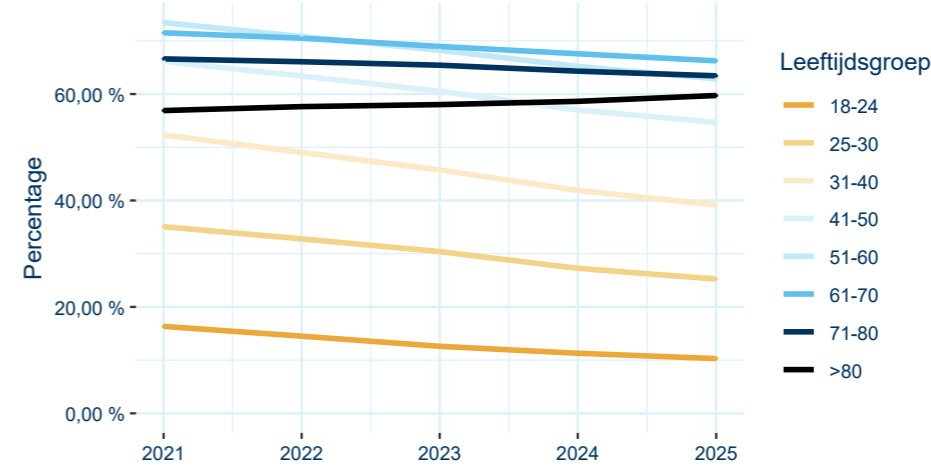
Het aantal **restschulden op hypotheek**, die ontstaan zijn na de verkoop van een woning, daalde met 500 van 12 duizend in 2024 naar 11,5 duizend in 2025.

DEMOGRAFIE EN GEOGRAFIE

Personen met en zonder een lopend krediet uitgedrukt als percentage van de totale bevolking per leeftijdsgroep



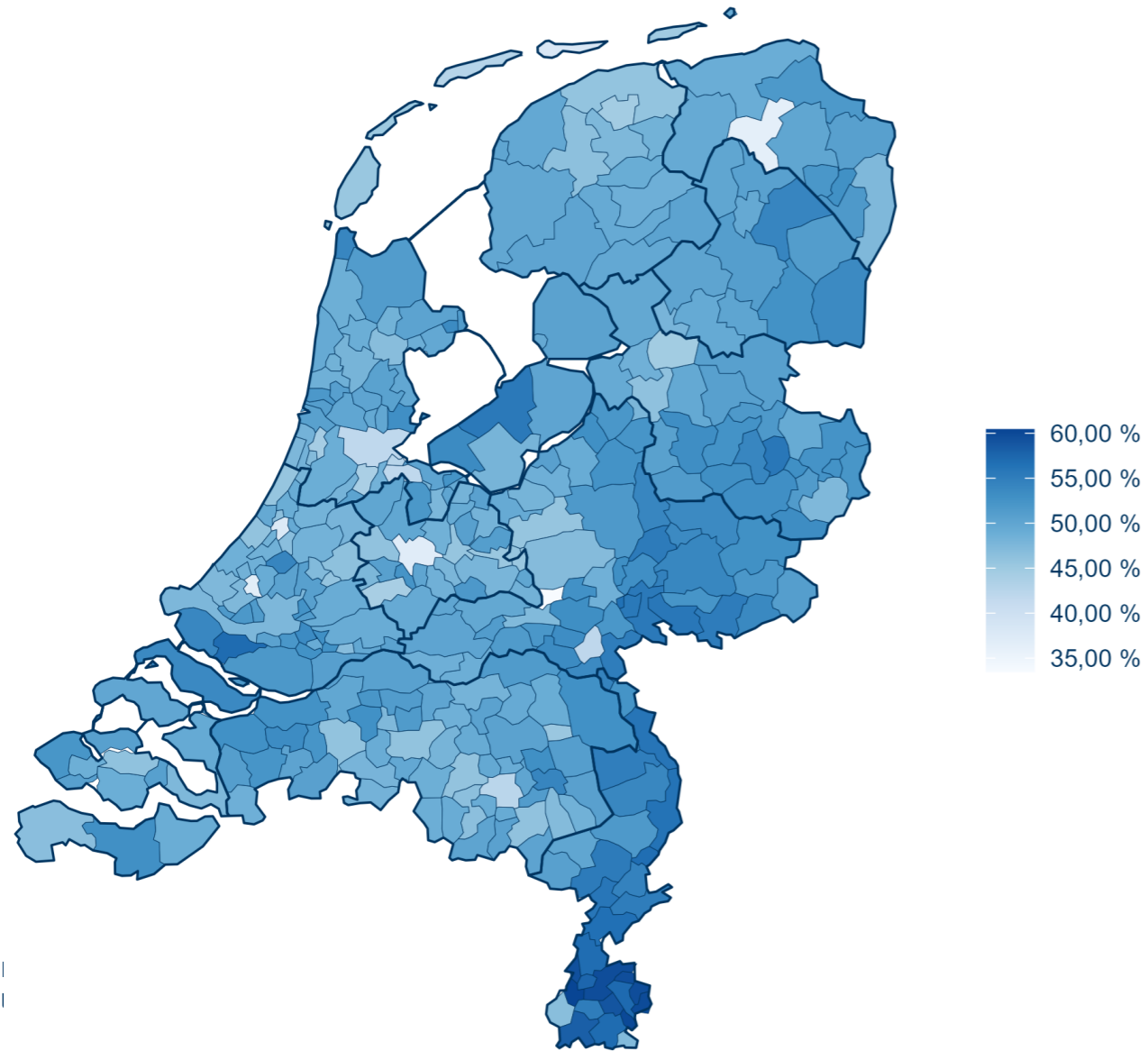
Personen met een lopend krediet ten opzichte van het totaal aantal personen per leeftijdsgroep, uitgedrukt in procenten



Er is een dalende trend zichtbaar in het aantal mensen met een lopend krediet, in vrijwel alle leeftijdsgroepen: 18-24, 25-30, 31-40 jaar, 51-60 jaar, 61-70 jaar en 71-80 jaar. Enkel bij de leeftijdsgroep 80+ is een lichte stijging te zien in het percentage met een lopend krediet.

Lopende kredieten per gemeente

Personen met een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking per gemeente, uitgedrukt in procenten



Ook in 2025 heeft de regio Zuid-Limburg relatief meer inwoners met een lopend krediet in verhouding tot het totaal aantal inwoners dan andere gemeenten in Nederland. In de gemeenten met de laagste percentages inwoners met een lopend krediet is weinig

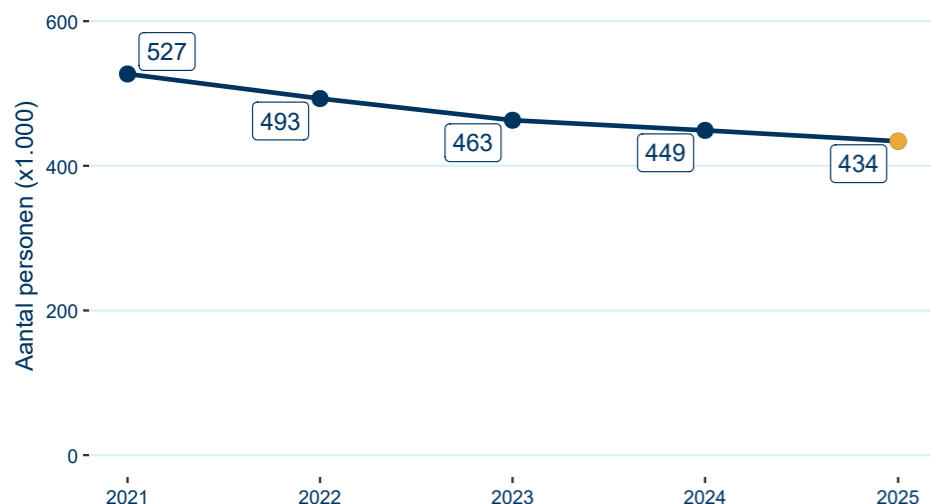
veranderd. Wageningen heeft al enkele jaren het laagste percentage, dat dit jaar op 33,5% ligt, vergeleken met 34,2% in 2024. Steden met een relatief grote populatie jongvolwassenen, zoals studentensteden, hebben over het algemeen minder kredieten per inwoner.



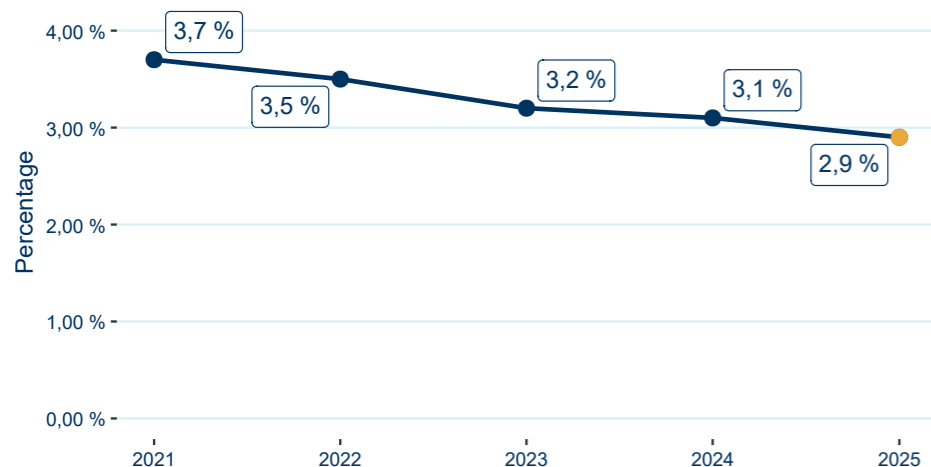
BETALINGSACHTERSTANDEN

LOPENDE CONSUMPTIEVE EN HYPOTHECAIRE KREDIETEN MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet



Personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking, uitgedrukt in procenten



Daling betalingsachterstanden op lopende kredieten zet door

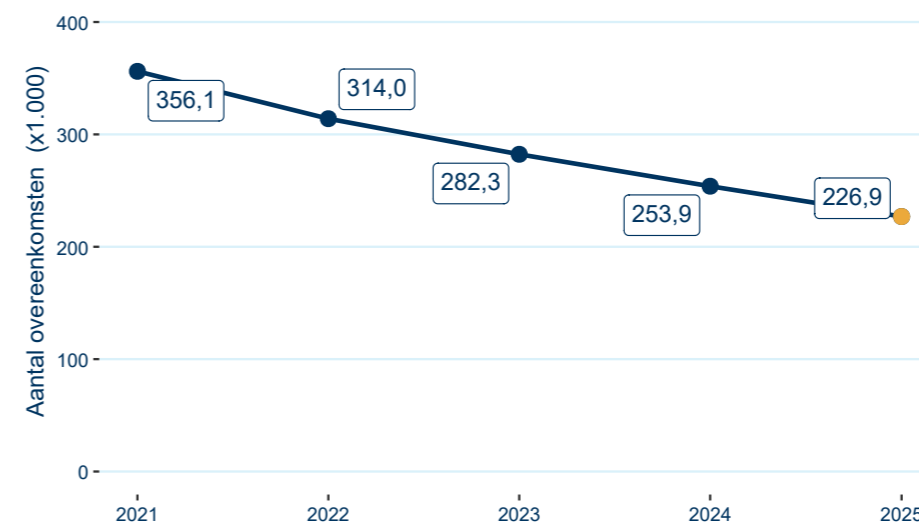
Het aantal Nederlanders van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een bij BKR geregistreerd lopend krediet loopt in 2025 verder terug. Dit is in lijn met een trend die al enkele jaren zichtbaar is.

Eind 2025 hadden 434 duizend Nederlanders van 18 jaar of ouder een geregistreerde betalingsachterstand op een lopend krediet, wat neerkomt op 2,9% van de bevolking. Eind 2024 waren dit er nog 449 duizend, 3,1% van de bevolking. Deze dalende trend in betalingsachterstanden staat in verhouding tot de daling van het aantal geregistreerde kredieten.

CONSUMPTIEF KREDIET

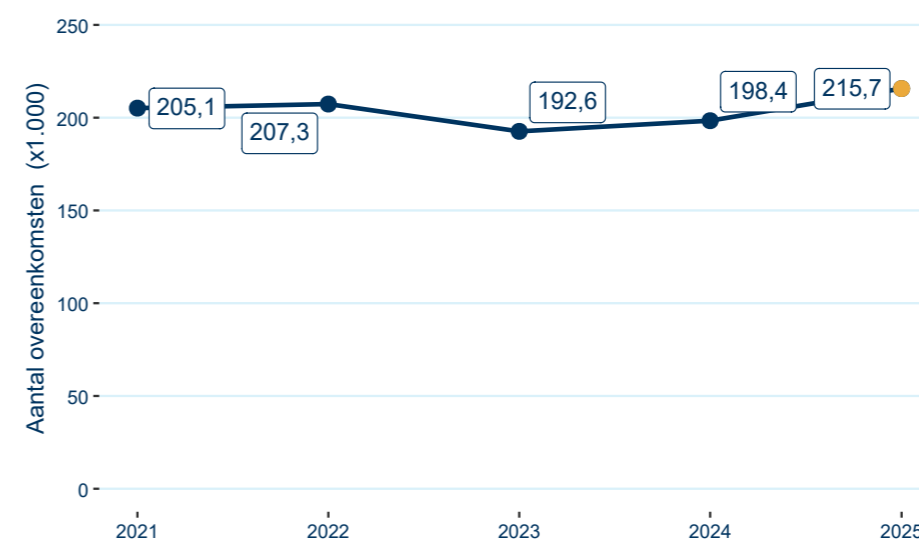
Lopende consumptieve kredieten met een betalingsachterstand per kredietsoort

Aantal doorlopende kredieten met een betalingsachterstand



De betalingsachterstanden op **doorlopende kredieten** daalden in 2025 verder. In 2024 ging het nog om 254 duizend achterstanden, in 2025 waren dat er 227 duizend – 11% minder. Een soortgelijke daling van 9% zien we van 2023 naar 2024 in het totaal aantal doorlopende kredieten.

Aantal aflopende kredieten met een betalingsachterstand

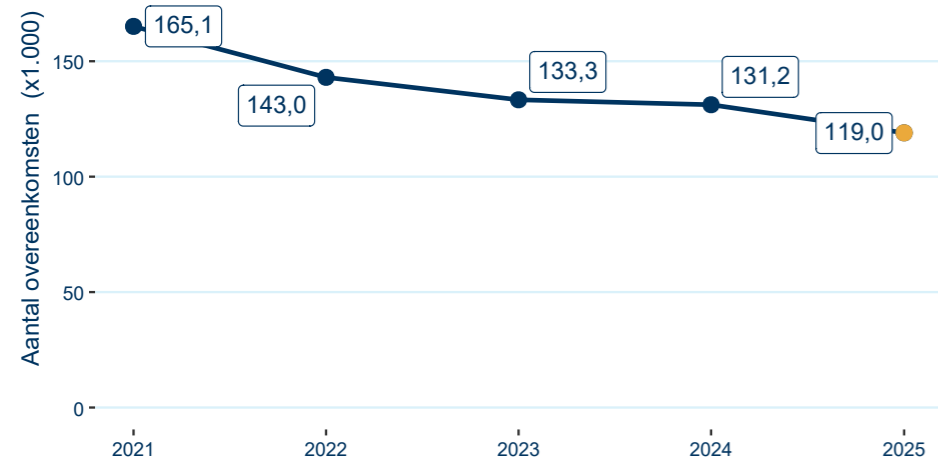


De betalingsachterstanden op **aflopende kredieten** zijn na een daling in 2023 weer opgelopen naar 216 duizend. Deze procentuele stijging komt overeen met de stijging van 9% in het afgelopen jaar van het totaal aantal aflopende kredieten. In 2025 bereikte het aantal betalingsachterstanden op aflopende kredieten het hoogste niveau van de afgelopen vijf jaar. Van het totale aantal aflopende kredieten had 6,6% een betalingsachterstand.

HYPOTHECAIR KREDIET

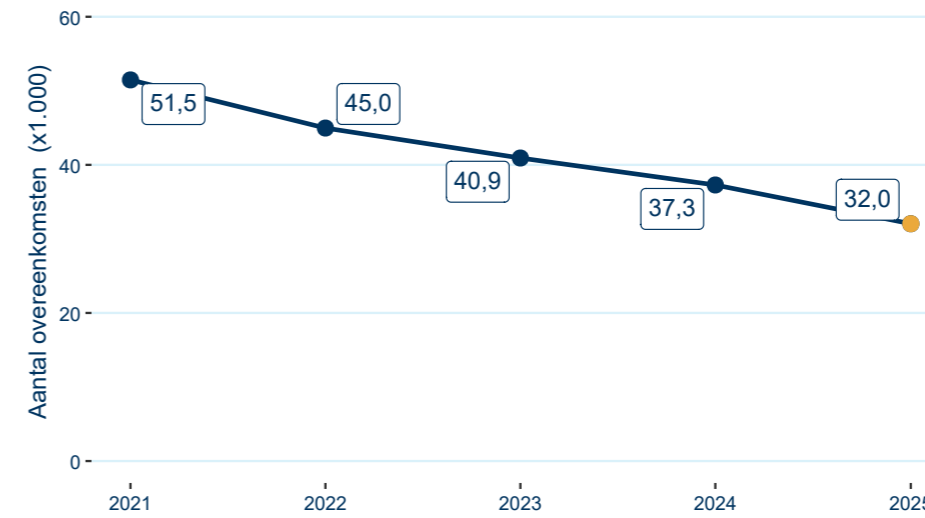
Aantallen kredieten met een betalingsachterstand in verband met hypotheek

Aantal overige financiële verplichtingen met een betalingsachterstand



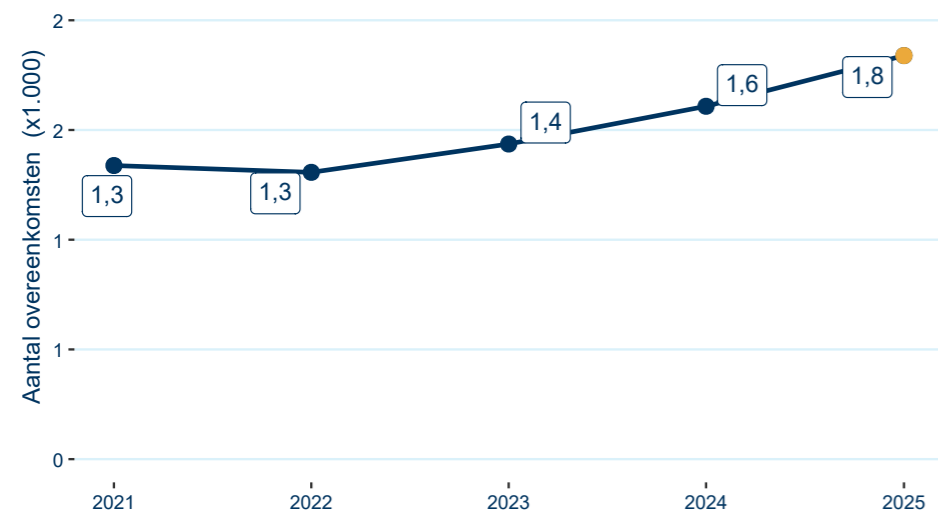
Het aantal betalingsachterstanden op **overige financiële verplichtingen** toont sinds 2021 een afname van 165 duizend naar 119 duizend in 2025.

Aantal hypotheek eigen woning met een betalingsachterstand



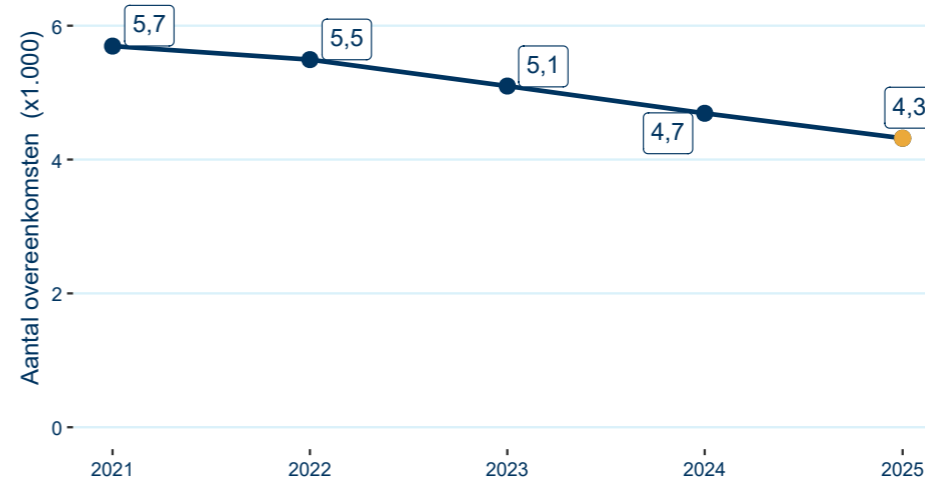
Het aantal betalingsachterstanden op een **hypotheek eigen woning** daalde in 2025 naar 32 duizend, terwijl dit in 2024 nog 37 duizend was.

Aantal private autolease met een betalingsachterstand



Sinds 2022 is een stijging te zien in de betalingsachterstanden bij **private operational autolease**, die ook in 2025 zichtbaar blijft. De absolute aantallen blijven relatief klein, maar de stijging neemt toe – in 2024 was het aantal 1,6 duizend, in 2025 lag het aantal op 1,8 duizend.

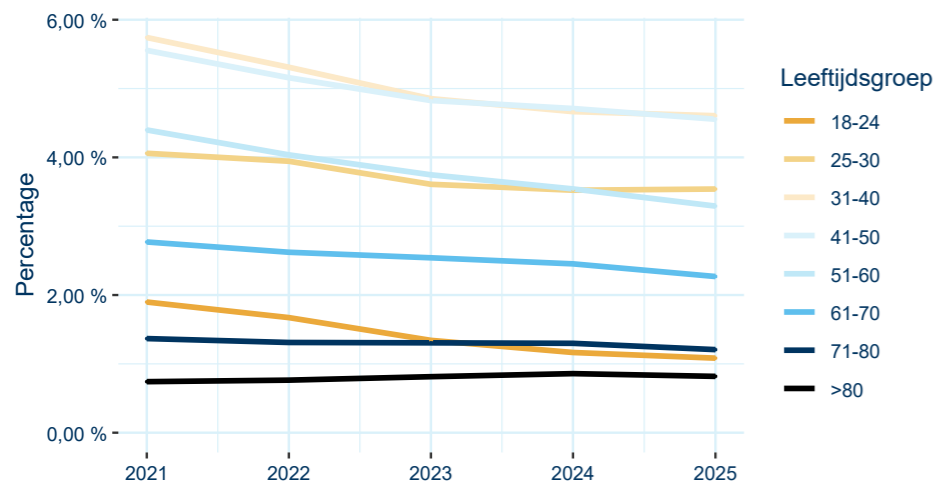
Aantal restschulden hypotheek met een betalingsachterstand



De betalingsachterstanden op **de restschuld** na verkoop van de woning liepen in 2025 iets terug, van iets meer dan 4,7 duizend in 2024 naar 4,3 duizend een jaar later.

DEMOGRAFIE EN GEOGRAFIE

Personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van het totaal aantal personen per leeftijdsgroep, uitgedrukt in procenten

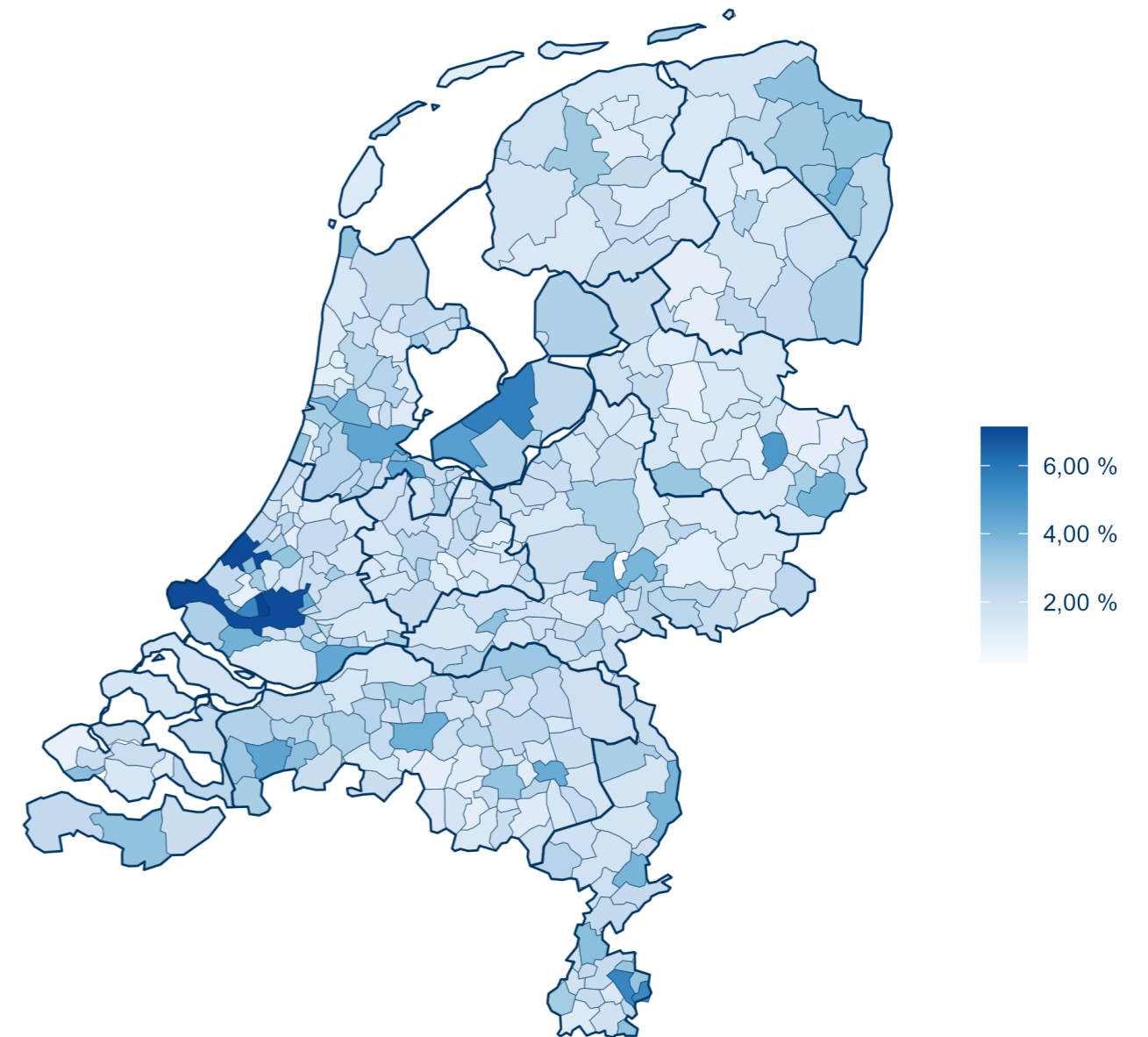


Sinds 2022 is het aantal personen met een betalingsachterstand op lopende kredieten gedaald binnen elke bijna leeftijdsgroep in verhouding tot de totale bevolking. Enkel in de leeftijdsgroep 80+ is een lichte stijging zichtbaar.



Lopende kredieten met een betalingsachterstand per gemeente

Personen met een betalingsachterstand op een lopende krediet ten opzichte van de totale bevolking per gemeente, uitgedrukt in procenten

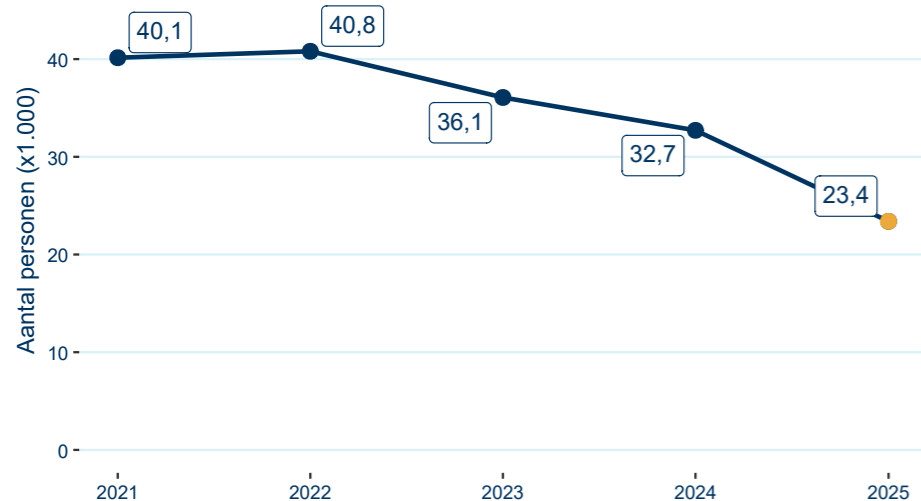


Betalingsachterstanden concentreren zich al enkele jaren rondom grotere gemeenten, de zogenoemde G4. Toch namen ook daar de cijfers in 2025 af. In Schiedam, Rotterdam en Den Haag heeft rond de 7% van de bevolking van 18 jaar of ouder een betalingsachterstand.

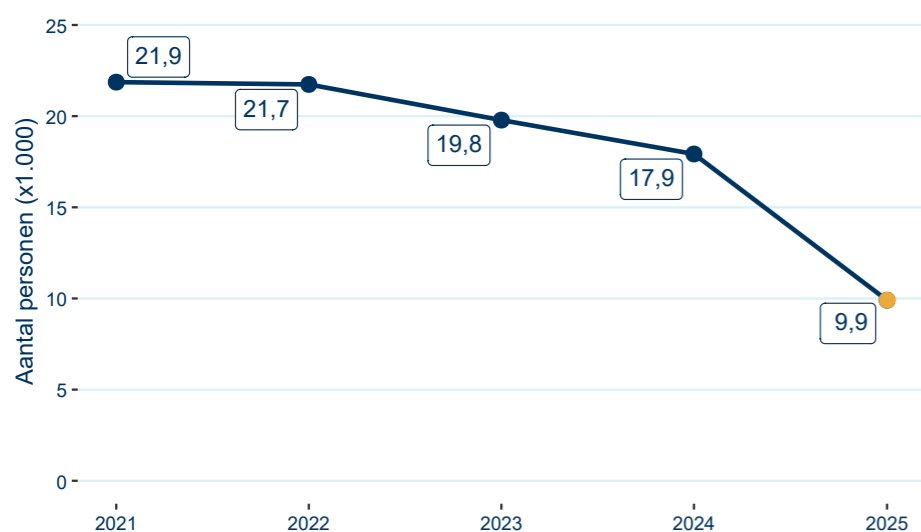
SCHULDHULPVERLENING

LOPENDE CONSUMPTIEVE EN
HYPOTHECAIRE KREDIETE

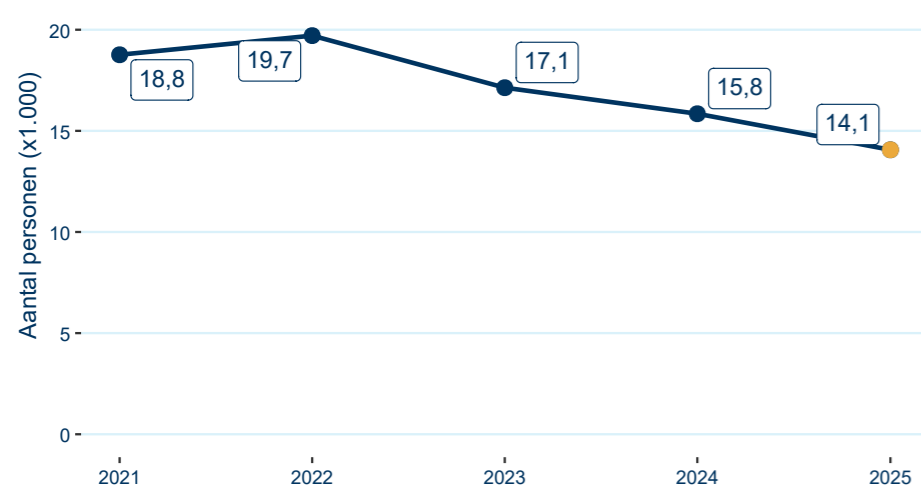
Aantal personen met een gemeentelijke schuldhulp



Aantal personen met een saneringskrediet



Aantal personen met een schuldhulpverlening



Dalende trend van lopende schuldregelingen
zet door

Het aantal volwassenen met een schuldregeling neemt ook in 2025 verder af*. Dit is in lijn met de trend die al enkele jaren zichtbaar is.

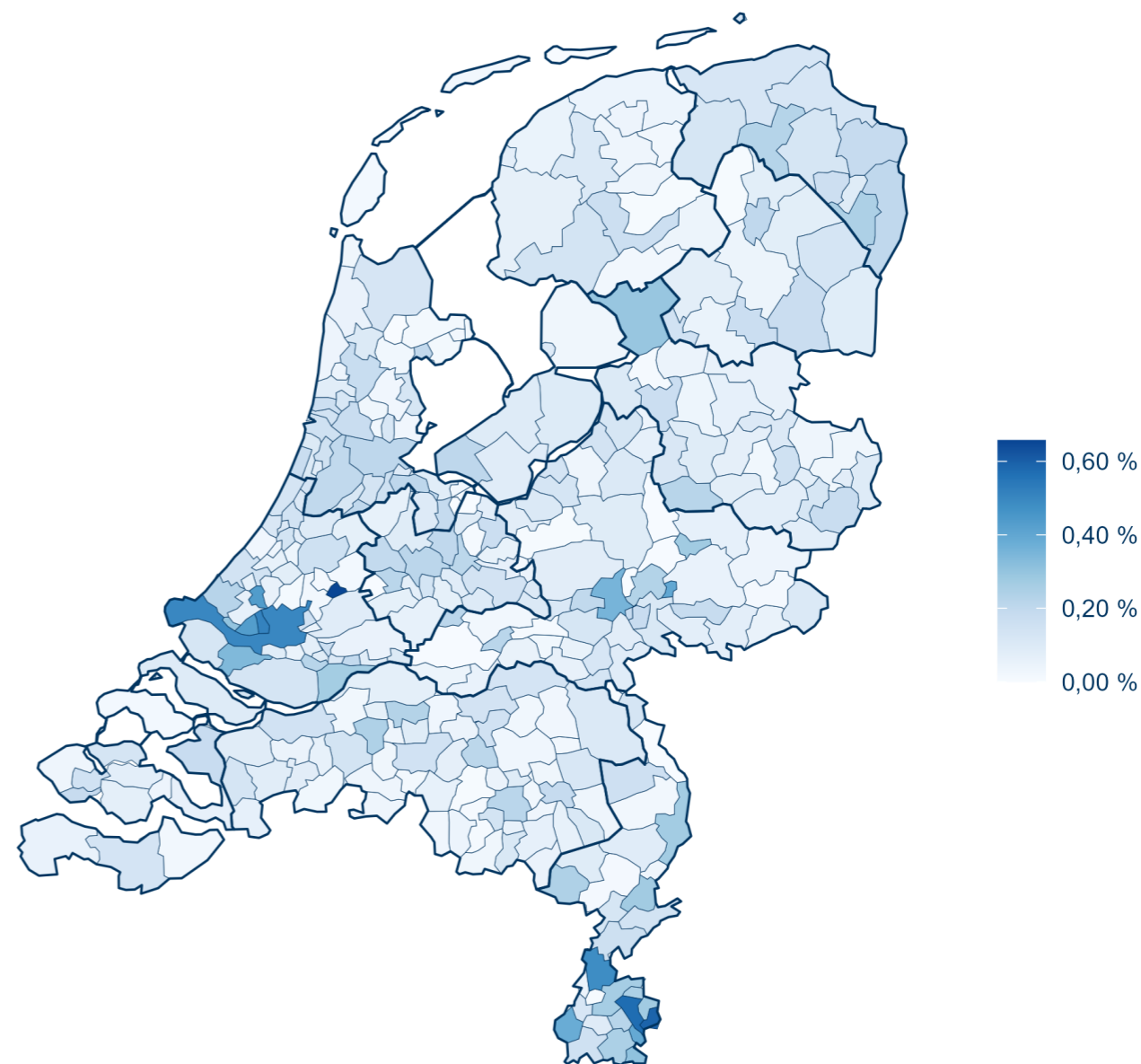
In 2025 hadden 23 duizend mensen een saneringskrediet of ontvingen schuldhulp. In 2024 waren dit er nog 33 duizend. In beide vormen van hulp is de daling zichtbaar. Het aantal personen met een saneringskrediet daalde van 18 duizend in 2024 naar 10 duizend in 2025. Tegelijkertijd nam het aantal personen met schuldhulp af van 16 duizend naar 14 duizend in dezelfde periode.

* BKR ziet de effecten van het verkorten van de looptijd van het minnelijke schuldhulptraject terug in het aantal mensen dat toegelaten is tot de schuldhulpverlening. Omdat de looptijd is verkort van 36 maanden naar 18 maanden is het aantal mensen dat actief schuldhulpverlening ontvangt ook afgenomen.

GEOGRAFIE

Lopende saneringskredieten of schuldhulp per gemeente

Personen met een gemeentelijke schuldhulp ten opzichte van de totale bevolking per gemeente, uitgedrukt in procenten



BEGRIPPEN EN DEFINITIES

Consumptief krediet

Onder consumptief krediet worden overeenkomsten verstaan die vanaf het moment dat ze aan de consument verstrekt worden, (positief) aangemeld worden bij BKR en een consumptief doel hebben. Deze kredieten hebben de volgende verschijningsvormen:

- Aflopend krediet
 - Persoonlijke leningen
 - Telecomkrediet
 - Huurkoop
- Doorlopend krediet
 - Krediet op betaalrekening
 - Doorlopende kredietfaciliteit
 - Creditcard met gespreide betaalfaciliteit
 - Verzendhuiskrediet
- Private autolease
 - Private operational autoleasecontracten, voor zover aanbieders zijn aangesloten bij BKR

Soorten registraties in verband met hypothecair krediet

- Restschulden hypotheek
 - Restschuld die ontstaan is uit verkoop van de woning. Dit kan zowel een verkoop zijn met NHG als zonder NHG
- Hypotheek niet-eigen woning, bijvoorbeeld
 - Beleggingspanden
 - Vakantiewoningen

Bij BKR worden ook zakelijke kredieten gemeld. Dat zijn overeenkomsten die verstrekt zijn aan ondernemingen waarbij de consument handelt in bedrijf of beroep. In deze BKR Monitor zijn deze overeenkomsten niet meegenomen.

Betalingsachterstand

Een persoon heeft een betalingsachterstand als hij/zij een bepaalde periode (zie onderstaande kolom) achterloopt met betalen en/of wanneer er een aflossingsregeling is getroffen, een opeising of afboeking heeft plaatsgevonden, en dit door de kredietverstrekker bij BKR is gemeld. Een betalingsachterstand wordt bij BKR gemeld wanneer de consument meerdere termijnen achterstallig is met betalen zonder toestemming van de kredietaanbieder. In sommige gevallen vindt de melding plaats nadat er is overgegaan tot opeising of afboeking zonder dat er eerder een achterstand is gemeld.

Wanneer is een betalingsachterstand bij ons bekend?

Het is afhankelijk van het kredietsoort wanneer een kredietaanbieder een betalingsachterstand doorgeeft:

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
Aflopend krediet	2 maanden na vervaldatum
Doorlopend krediet	3 maanden na de vervaldatum
Private autolease	2 maanden na vervaldatum
Restschulden hypotheek	3 maanden na de vervaldatum
Hypotheek niet-eigen woning	2 maanden na vervaldatum

Daarnaast ontvangt BKR meldingen van achterstanden van hypotheek op de eigen woning en overige financiële verplichtingen. BKR kent niet de omvang van de schuld en de omvang van de achterstand.

Wanneer wordt een betalingsachterstand bij BKR gemeld?

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
Hypotheek eigen woning	3 maanden na de vervaldatum
Overige financiële verplichtingen	4 maanden na de vervaldatum en meer dan €250 achterstand

Schuldhelpverlening (SH)

Schuldhelpverlening houdt in dat een gemeente een inwoner ondersteunt bij het vinden van een passende oplossing voor het aflossen van schulden, inclusief het bieden van nazorg. De gemeente registreert de gemeentelijke beschikking waarmee de inwoner wordt toegelaten tot het traject van schuldhelpverlening, op basis van de Wet Gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs).

Saneringskrediet (SK)

Een saneringskredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij een geldbedrag wordt verstrekt aan de consument, zonder dat dit direct aan hem of haar wordt uitgekeerd. In plaats daarvan worden de openstaande vorderingen waarvoor het saneringskrediet is bedoeld namens de consument afgelost.

Bronvermelding

Voor de visuals die gerelateerd zijn aan aantallen inwoners, zijn de gegevens van het CBS over de bevolkingsopbouw van Nederland gebruikt. De selectie is als volgt uitgevoerd:

- Bevolking op 1 januari
- Totaal mannen en vrouwen
- Totaal burgerlijke staat
- Verwijdering van inwoners t/m 17 jaar

DE CIJFERS

LOPENDE KREDIETEN

Aantal personen met een lopend krediet (x1000)					
Kredietsoort	2021	2022	2023	2024	2025
Aflopend krediet	2428	2374	2396	2423	2417
Doorlopend krediet	6709	6432	6146	5756	5522
Hypotheek niet eigen woning	18	28	29	28	26
Private autolease	328	340	348	352	347
Restschuld hypotheek	18	16	13	12	11

Aantal lopende krediet (x1000)					
Kredietsoort	2021	2022	2023	2024	2025
Aflopend krediet	3150	3067	3128	3204	3247
Doorlopend krediet	8799	8205	7690	6983	6580
Hypotheek niet eigen woning	22	36	37	36	33
Private autolease	341	353	362	369	364
Restschuld hypotheek	19	17	14	12	12

LOPENDE KREDIETEN MET EEN BETALINGS- ACHTERSTAND PER KREDIETSOORT

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet (x1000)					
Kredietsoort	2021	2022	2023	2024	2025
Aantal personen	527	493	463	449	434
% van totale volwassen bevolking	3,7%	3,5%	3,2%	3,1%	2,9%

Lopende kredieten met betalingsachterstand (x1000)					
Kredietsoort	2021	2022	2023	2024	2025
Aflopend krediet	205,1	207,3	192,6	198,4	215,7
Doorlopend krediet	356,1	314	282,3	253,9	226,9
Hypotheek	51,5	45	40,9	37,3	32
Private autolease	1,3	1,3	1,4	1,6	1,8
Overige financiële verplichtingen	165,1	143	133,3	131,2	119
Restschuld hypotheek	5,7	5,5	5,1	4,7	4,3

LEEFTIJDGROEPEN

Aantal personen met een lopend krediet (x1000)										
jaar	2021		2022		2023		2024		2025	
Leeftijdsgroep	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking
18-24	249	16,2%	225	14,3%	199	12,2%	179	10,9%	169	10,3%
25-30	470	34,4%	441	32,2%	414	29,8%	376	26,6%	357	25,2%
31-40	1109	51,3%	1057	48,1%	1015	44,9%	949	41,0%	907	39,2%
41-50	1441	61,9%	1356	62,4%	1283	59,6%	1198	56,1%	1168	54,7%
51-60	1833	72,5%	1779	70,0%	1718	67,4%	1634	64,4%	1595	62,9%
61-70	1484	69,7%	1482	69,9%	1476	68,4%	1468	67,0%	1451	66,2%
71-80	1016	66,3%	1034	65,8%	1050	65,1%	1058	64,0%	1049	63,4%
>80	413	54,4%	428	55,2%	440	57,6%	456	58,2%	468	59,7%

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet (x1000)										
jaar	2021		2022		2023		2024		2025	
Leeftijdsgroep	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking
18-24	29	1,9%	26	1,7%	22	1,4%	19	1,2%	18	1,1%
25-30	55	4,1%	54	4,0%	50	3,7%	50	3,6%	50	3,5%
31-40	124	5,8%	116	5,4%	109	5,0%	108	4,8%	105	4,6%
41-50	122	5,4%	111	5,0%	103	4,8%	100	4,6%	98	4,6%
51-60	111	4,4%	102	4,0%	95	3,7%	89	3,5%	84	3,3%
61-70	58	2,8%	55	2,6%	55	2,6%	53	2,5%	49	2,3%
71-80	21	1,3%	21	1,3%	21	1,3%	21	1,3%	19	1,2%
>80	5	0,7%	6	0,8%	6	0,8%	7	0,9%	7	0,8%

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van het totaal aantal lopende kredieten per leeftijdsgroep uitgedrukt in procenten					
jaar	2021	2022	2023	2024	2025
18-24	10,0%	9,8%	8,8%	8,1%	8,1%
25-30	9,4%	9,8%	9,6%	10,3%	11,1%
31-40	8,9%	8,9%	8,6%	9,0%	9,5%
41-50	6,6%	6,4%	6,3%	6,5%	6,7%
51-60	4,5%	4,3%	4,2%	4,1%	4,1%
61-70	2,9%	2,8%	2,8%	2,7%	2,7%
71-80	1,5%	1,4%	1,4%	1,4%	1,5%
>80	0,7%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%

KREDIETBEDRAGEN PER KREDIETSOORT

Aflopend krediet (x1000)										
jaar	2021		2022		2023		2024		2025	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< 1000	2038	64,7%	1994	65,0%	1992	63,8%	2029	63,4%	2027	62,4%
1000 - 2499	64	2,0%	59	1,9%	60	1,9%	57	1,8%	59	1,8%
2500 - 9999	381	12,1%	361	11,8%	374	12,0%	381	11,9%	390	12,0%
>= 10000	666	21,1%	654	21,3%	695	22,3%	735	23,0%	771	23,7%

Doorlopend krediet (x1000)										
jaar	2021		2022		2023		2024		2025	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< 1000	3424	38,9%	3343	40,7%	3335	43,4%	3117	44,6%	2981	45,3%
1000 - 2499	3596	40,9%	3448	42,0%	3127	40,7%	2917	41,8%	2797	42,5%
2500 - 9999	1354	15,4%	1111	13,5%	988	12,8%	763	10,9%	661	10,0%
>= 10000	423	4,8%	303	3,7%	240	3,1%	185	2,6%	140	2,1%

Restschuld hypotheek (x1000)										
jaar	2021		2022		2023		2024		2025	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< 1000	0,22	1,1%	0,21	1,3%	0,21	1,5%	0,2	1,6%	0,18	1,6%
1000 - 2499	0,33	1,7%	0,28	1,7%	0,24	1,7%	0,21	1,7%	0,19	1,6%
2500 - 9999	1,61	8,3%	1,32	7,9%	1,04	7,3%	0,85	6,9%	0,78	6,7%
>= 10000	17,28	88,9%	14,94	89,2%	12,76	89,5%	11	89,7%	10,41	90,1%

Private autolease (x1000)										
jaar	2021		2022		2023		2024		2025	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< 1000	0,05	0,0%	0,03	0,0%	0,03	0,0%	0,02	0,0%	0,01	0,0%
1000 - 2499	1,04	0,3%	0,52	0,1%	0,16	0,0%	0,16	0,0%	0,07	0,0%
2500 - 9999	128,06	37,6%	93,18	26,4%	61,7	17,1%	36,4	9,9%	19,95	5,5%
>= 10000	211,8	62,1%	259,3	73,5%	299,8	82,9%	332,3	90,1%	343,6	94,5%

