



Dienst Uitvoering Onderwijs  
Ministerie van Onderwijs, Cultuur en  
Wetenschap

# Nieuwe voorwaarden Terugbetalen Fineb studieschuld



# Aangenaam, wij zijn RCN-Studiefinanciering

RCN staat voor Rijksdienst Caribisch Nederland. De unit Studiefinanciering voert verschillende onderwijswetten en -regelingen uit in Caribisch Nederland, namens het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW). Zo regelen we de studiefinanciering BES, de Opstarttoelage en innen wij de studieleningen die zijn verstrekt door de Fundashon Finansiamentu Di Estudio Di Bonaire (FINEB).

## Waarom deze folder?

In de brief over uw FINEB-lening die u bij deze folder hebt ontvangen van RCN-Studiefinanciering, staat wat uw studieschuld is en wanneer het bedrag moet zijn ontvangen door RCN-Studiefinanciering. In deze folder vindt u meer informatie over de voorwaarden, de wijze van afbetalen, eventuele kwijtschelding en draagkrachtmeting.

## Voorwaarden

### Studieschuld

U heeft in het verleden een studielening ontvangen van de FINEB. Sinds 10 oktober 2010 is Bonaire een openbaar lichaam van Nederland waardoor de terugbetalingsverplichting van deze leningen over zijn gegaan naar de Minister van OCW. Het ministerie besteedt de inning van de deze studieschulden uit aan RCN-Studiefinanciering.

### Nieuwe voorwaarden

Voor het verkrijgen van de studielening van de FINEB heeft u in het verleden een overeenkomst ondertekend, waarbij u akkoord ging met de Algemene- en Leningsvoorwaarden van FINEB. Deze voorwaarden waren op enkele punten onduidelijk en soms niet eenduidig. Ook waren sommige zaken nog niet uitgewerkt, zoals de voorwaarden voor een passende terugbetalingsregeling. Daarom heeft RCN-Studiefinanciering, in overleg met de

minister en met het Openbaar Lichaam Bonaire, de voorwaarden nader uitgewerkt en aangevuld: de nieuwe voorwaarden. Deze voorwaarden worden in deze folder genoemd en uitgelegd.

Bij het vaststellen van de nieuwe voorwaarden is gekozen voor de meest gunstige situatie voor u. Heeft u na het lezen nog vragen? Kijk op de site [www.rijksdienstcn.com/fineb](http://www.rijksdienstcn.com/fineb). Of kom langs bij RCN-Studiefinanciering. U kunt ons vinden aan de Kaya L.D. Gerharts 13. U kunt natuurlijk ook bellen ((00599) 71 78509) of e-mailen ([fineb@rijksdienstCN.com](mailto:fineb@rijksdienstCN.com)).

### Indien u geen nieuwe voorwaarden wenst

Mocht u na het lezen niet overtuigd zijn van de voordelen van de nieuwe voorwaarden, dan is het mogelijk dat u hiervan geen gebruik maakt. Uw studieschuld wordt in dat geval alleen ingevorderd op basis van de voorwaarden zoals die in het verleden met u zijn overeengekomen. Dit betekent onder meer dat als u niet ineens terugbetaalt, u met terugwerkende kracht rente moet betalen over uw schuld. U ontvangt in dat geval nader bericht van ons, waarbij aangegeven wordt hoeveel rente u moet betalen.

## Terugbetalen

In de brief die u bij deze folder heeft ontvangen staat wat de hoogte van uw studieschuld is. Dit bedrag is opgebouwd uit de door u ontvangen lening (de hoofdsom) en eventuele aanvullende leningen voor bijzondere uitgaven. Omdat vanaf 1 januari 2011 de dollar het wettelijk betaalmiddel is op Bonaire, moet u de bedragen terugbetalen in dollars. Aangezien dit bedrag in de meeste gevallen uitgekeerd is in Antilliaanse guldens, heeft RCN-studiefinanciering uw studieschuld van Antilliaanse guldens omgezet naar dollars, waarbij de koers van

\$ 1,- is NAF 1,79 is gehanteerd.

Als u in Nederland heeft gestudeerd dan heeft u van FINEB, via de Stichting Studiefinanciering Curaçao (SSC), een lening ontvangen in euro's. Ook deze studieschuld is omgezet in dollars. Hierbij is gebruik gemaakt van de gemiddelde jaarkoersen zoals die door de Nederlandsche Bank zijn vastgesteld. Het gaat om de gemiddelde jaarkoersen in het kalenderjaar waarin het betreffende studiejaar is begonnen. Op de site [www.rijksdienstcn.com/fineb](http://www.rijksdienstcn.com/fineb) kunt u meer lezen over de koersen.



Het bedrag van uw studieschuld moet uiterlijk op de in de brief genoemde datum op de rekening van RCN-Studiefinanciering zijn ontvangen. In dat geval hoeft u geen rente te betalen over uw studieschuld. Kunt u het bedrag niet ineens betalen, dan kunt u een betalingsregeling treffen. Dit betekent wel dat u niet alleen de lening moet terugbetalen, maar dat u ook rente gaat betalen. Verderop in deze folder staat meer informatie over het afsluiten van een betalingsregeling.

#### **Wanneer moet u beginnen met afbetalen?**

Volgens de oude voorwaarden van FINEB moest u zes maanden na afronding van uw studie de lening terug hebben betaald. Indien u vroegtijdig bent gestopt met uw opleiding moest u met ingang van de maand na het stopzetten van uw studie de lening terug hebben betaald. In beide gevallen had u hiertoe zelf actie moeten ondernemen. Uit coulance is echter bepaald dat u moet gaan terugbetalen met ingang van de datum die RCN-Studiefinanciering u heeft gemeld in de brief die u bij deze folder heeft ontvangen. Studeert u nog? Dan hoeft u nog niet te beginnen met terugbetalen. U moet dit wel tijdig doorgeven aan RCN-Studiefinanciering. Hier kunt u het bijgesloten formulier voor gebruiken.

#### **Niet terugbetalen bij overlijden**

Mocht u komen te overlijden, dan zal de opstaande studieschuld niet verder worden

ingevorderd. Dit betekent dat uw borg en uw nabestaanden niet hoeven te betalen.

#### **Vervroegd of in een keer aflossen**

U kunt direct (een deel van) uw lening aflossen. Het voordeel is dat u hierdoor geen of minder rente hoeft te betalen. Als u een deel van uw lening vervroegd aflost en u komt in aanmerking voor een betalingsregeling wordt bovendien uw maandbedrag lager.

#### **Berekening rente**

Als u de lening niet op tijd ineens betaalt of u als u een betalingsregeling aangaat, dan moet u over uw totale studieschuld rente betalen. Het rentepercentage is 10% per jaar. Volgens de oude voorwaarden van FINEB werd de rente berekend vanaf zes maanden na afronding van uw studie. Bent u vroegtijdig gestopt met uw opleiding, dan zou de rente berekend worden per de maand na het stopzetten van uw studie. Voor een behoorlijk aantal debiteuren zou de rente dan inmiddels flink zijn opgelopen, omdat zij al lang geleden zijn gestopt met de opleiding en de studieschuld nog niet afgelost hebben.

Om betalingsproblemen door de hoge rente te voorkomen berekent RCN-Studiefinanciering pas rente vanaf de datum die staat in de brief die u heeft ontvangen.

## Terugbetalingsregelingen

Als u niet in staat bent om de lening in een keer volledig af te lossen, kunt een betalingsregeling treffen. U kunt dan aflossen in maandelijkse termijnen. Indien u kiest voor een betalingsregeling berekent RCN-Studiefinanciering rente over het openstaande gedeelte van uw lening gedurende de aflossingsperiode. De duur van de aflossingsperiode is afhankelijk van de hoogte van uw totale studieschuld (exclusief de rente). Zie hiervoor tabel 1.

De hoogte van het bedrag dat u per maand moet terugbetalen, hangt af van de hoogte van uw studieschuld en de duur van de aflossingsperiode. Hierbij geldt dat hoe langer deze periode duurt, hoe meer rente u betaalt.

Voor (voormalig) LOFO-studenten gold een kortere terugbetalingstermijn, maar door de nieuwe voorwaarden komen zij in aanmerking voor de langere terugbetalingsperiode van maximaal tien jaren in plaats van vijf.

Als u per maand meer wilt aflossen, dan is dat mogelijk. U mag standaard elke maand meer aflossen, maar het is ook mogelijk om af en toe extra af te lossen. Het voordeel van extra aflossen is dat u op die manier uw schuld eerder aflost. Dit bespaart u rente.

### Voorwaarden terugbetalingsregeling

In de brief die u heeft ontvangen, doet RCN-Studiefinanciering u een voorstel voor een betalingsregeling. Als u daarmee akkoord gaat, moet u het bijgevoegde formulier *Aanvragen Betalingsregeling FINEB-lening* volledig ingevuld en tijdig terugsturen. Het maandbedrag moet uiterlijk voor het eind van iedere maand zijn ontvangen door RCN-Studiefinanciering.

Het is niet mogelijk dat u zelf een lager bedrag voorstelt om maandelijks af te lossen. Verderop in deze folder leest u wat de mogelijkheden zijn wanneer het maandbedrag voor u te hoog is om af te lossen.

Tabel 1

Ontvangen lening in Naf is	De hoogte van uw studieschuld in dollars	Maximale aflossingsperiode
< Naf 5.000	< \$ 2.793	2 jaren
< Naf 10.000	< \$ 5.586	4 jaren
< Naf 30.000	< \$ 16.759	6 jaren
< Naf 50.000	< \$ 27.932	8 jaren
≥ Naf 50.000	≥ \$ 27.932	10 jaren

Houdt u zich niet aan de voorwaarden voor de betalingsregeling, dan heeft RCN-Studiefinanciering het recht u een betalingsregeling te weigeren of de betalingsregeling te beëindigen. Het restant van de studieschuld moet u dan ineens aflossen.

### Gedeeltelijke kwijtschelding

Heeft u gewerkt op de voormalige Nederlandse Antillen (Bonaire, Saba, Sint-Eustatius, Curaçao of Sint Maarten), nadat u uw opleiding succesvol heeft afgerond? Dan kunt u in aanmerking komen voor een gedeeltelijke kwijtschelding van uw studieschuld. U moet dan een dienstbetrekking hebben (gehad) bij een (ei)landelijke overheidsdienst, een stichting, een N.V. of in de private sector. Ook als u zelfstandig ondernemer, oproepkracht of freelancer bent (geweest) kunt u voor deze kwijtschelding in aanmerking komen.

Er kan maximaal 1/3 van de hoofdsom worden kwijtgescholden. Voor LOFO-

Voor de studenten die in Nederland hebben gestudeerd gold een maximale kwijtschelding van \$ 1.118,- (NAF 2.000,-). In enkele gevallen kan voor deze laatste groep de kwijtschelding van \$ 1.118,- voordeliger zijn dan kwijtschelding van 1/3 van de hoofdsom. Daarom zal in die gevallen de meest voordelige berekening gebruikt worden.

studenten geldt dat zij in aanmerking komen voor kwijtschelding van maximaal 40% van de hoofdsom.

Heeft u na uw studie gewerkt op één van de eilanden van de voormalige Nederlandse Antillen en was dit niet (binnen zes maanden) aansluitend op uw studie? Op basis van de nieuwe voorwaarden kunt u toch in aanmerking komen voor gedeeltelijke kwijtschelding van de hoofdsom.

U kunt een kwijtscheldingsverzoek indienen door het formulier *Aanvraag Gedeeltelijke kwijtschelding FINEB-lening* in te vullen. U kunt dit formulier downloaden op [www.rijksdienstcn.com/fineb](http://www.rijksdienstcn.com/fineb). U dient dan bewijsstukken mee te sturen waaruit duidelijk blijkt in welke periode(n) u werkzaam bent (geweest), zoals kopieën van de arbeidsovereenkomst, verklaringen van uw werkgever en salarisspecificaties. Daarnaast moet u een kopie meesturen van het schooldiploma waarvoor u de lening van de FINEB hebt gekregen. Als u langer over uw opleiding heeft gedaan dan de standaardduur, dan heeft dat op basis van de nieuwe voorwaarden geen negatieve gevolgen meer voor u. Uw kwijtschelding wordt door de nieuwe voorwaarden niet lager.

Om voor de maximale kwijtschelding in aanmerking te komen, moet u vijf jaar of langer hebben gewerkt op Bonaire, Saba, Sint-Eustatius, Curaçao of Sint Maarten. Heeft u minder dan vijf jaar (60 maanden) gewerkt? Dan is de kwijtschelding naar verhouding van de door u gewerkte maanden.

### Voorbeeld

U heeft 2½ jaar (30 maanden) op Saba gewerkt en \$ 5.000,- aan hoofdsom gehad. Dan heeft u recht op de helft (30/60) van de maximale kwijtschelding:

$$30/60 * 1/3 * \$ 5.000 = \$ 833,-.$$

### LOFO-studenten

Voor LOFO-studenten geldt een aantal andere regels:

- Een LOFO-student die vijf jaar of langer heeft gewerkt, komt in aanmerking voor een maximale kwijtschelding van 40% van de hoofdsom. Ook wordt er geen rente berekend over de totale lening;
- Voor een LOFO-student die minder dan 5 jaar heeft gewerkt, is de kwijtschelding naar verhouding van het aantal gewerkte maanden. In dat geval wordt er wel rente berekend over de totale lening!

Maanden waarover u volgens RCN-Studiefinanciering onvoldoende bewijsstukken verstrekt, neemt RCN-Studiefinanciering niet mee in de berekening van de kwijtschelding.

### Verlenging aflossingsperiode

Als u uw lening niet in één keer af kan lossen en de maandbedragen van de betalingsregeling te hoog zijn, kunt u een verzoek indienen om uw aflossingsperiode te verlengen naar maximaal tien jaar. Uw maandbedrag wordt hierdoor lager. Om voor verlenging van de aflossingsperiode in aanmerking te komen moet u een aanvraag indienen door middel van het bijgevoegde formulier *Aanvraag Betalingsregeling FINEB-lening*.

**Let op!** Het gevolg van de verlenging van uw aflossingsperiode is dat over een langere periode rente wordt berekend. Hierdoor wordt het totale bedrag dat u moet betalen hoger.

Is de aflossingsperiode op grond van de hoogte van uw studieschuld vastgesteld op tien jaar, dan is het niet mogelijk deze termijn nog verder te verlengen.

### Draagkrachtmeting

Als na de verlenging van de aflossingsperiode het maandbedrag nog steeds te hoog is, kunt u een verzoek indienen voor een draagkrachtmeting. Draagkrachtmeting houdt in dat bij de bepaling van het bedrag dat u moet aflossen rekening wordt gehouden met uw inkomen in de jaren ervoor.

Als uit de draagkrachtmeting blijkt dat u minder kunt bijdragen dan het maandbedrag, dan wordt het verschil verhaald bij uw borg (in de meeste gevallen zullen dit de ouders zijn). Als uit de draagkrachtmeting blijkt dat u meer kunt betalen dan het maandbedrag, dan heeft dit geen gevolgen voor u. Het maandbedrag zal niet worden verhoogd. Als de borg het verschil niet kan betalen, dan kan hij ook verzoeken om een draagkrachtmeting.

Om een draagkrachtmeting aan te vragen, moet u het formulier *Aanvraag Draagkrachtmeting FINEB-lening* volledig invullen en de gevraagde bewijsstukken mee sturen. Dit formulier kunt u downloaden van internet.





Een verzoek om draagkrachtmeting met terugwerkende kracht wordt niet gehonoreerd. RCN-Studiefinanciering berekent uw draagkracht vanaf de maand volgend op uw verzoek.

Als RCN-Studiefinanciering uw verzoek toekent, berekent RCN-Studiefinanciering slechts voor dat jaar uw draagkracht. U dient voor het jaar daarop zelf weer een verzoek in te dienen als u meent weer in aanmerking te komen voor een draagkrachtmeting.

### **Berekening draagkracht**

Er wordt bij draagkrachtmeting alleen gekeken naar uw inkomen. Er wordt geen rekening gehouden met andere (studiefinanciering)schulden die u terugbetaalt of uitgaven waarmee u te maken heeft.

Bij draagkrachtmeting wordt gekeken naar uw inkomen in het peiljaar, zoals dat door de Belastingdienst is vastgesteld. Het peiljaar is het tweede jaar vóór het betreffende kalenderjaar. Dus als u draagkrachtmeting aanvraagt met betrekking tot het kalenderjaar 2013, dan wordt gekeken naar uw inkomen in 2011.

Op het inkomen wordt vervolgens de draagkrachtvrije voet (84% van het minimumloon) in mindering gebracht.

De draagkracht is 12% van het inkomen boven de draagkrachtvrije voet.

#### *Voorbeeld*

Op basis van uw studieschuld is een maandbedrag van \$ 215,- voor u vastgesteld. Omdat u niet in staat bent dit bedrag te betalen, vraagt u draagkrachtmeting aan. U doet dit in kalenderjaar 2013. Voor de berekening van uw draagkracht gaan we dan uit van uw inkomen in 2011.

Volgens de Belastingdienst had u 2011 een inkomen van \$ 25.000,-. Hier trekken we de draagkrachtvrije voet van \$ 6.774,-. (voor 2013) van af. Het verschil is \$ 18.226,-.

Uw draagkracht op jaarbasis is 12% van die \$ 18.226,-, dat is een bedrag van \$ 2.187,12. Per maand is uw draagkracht dan \$ 182,26. Dit is minder dan het vastgestelde maandbedrag van \$ 215,-. Uw maandbedrag wordt daarom verlaagd naar \$ 182,26. Het verschil (\$ 32,74) wordt verhaald op uw borg.

Als het inkomen in het peiljaar (nog) niet is vastgesteld door de Belastingdienst, dan probeert RCN-Studiefinanciering dat bedrag zo goed mogelijk te benaderen. Is dit niet mogelijk, dan kan er geen draagkracht worden vastgesteld.

## Regelgeving

### **Geen opschortende werking**

U moet de benodigde formulieren en

bewijsstukken altijd op tijd opsturen. Als u de informatie later opstuurt, heeft dit geen opschortende werking voor uw betalingsverplichting. Dit betekent dat u het voor u vastgestelde bedrag moet blijven terugbetalen, totdat er een beslissing is genomen op uw verzoek.

### **Uw betaling wordt te laat ontvangen**

Als u het (maand)bedrag te laat, onvolledig of niet betaald heeft, krijgt u een aanmaning en verhoogt RCN-Studiefinanciering het bedrag met \$ 10 administratiekosten. Als het gehele bedrag vervolgens weer niet voor de vervaldatum is ontvangen, spreekt RCN-Studiefinanciering uw borg aan om het openstaande bedrag te betalen.

Als ook de borg het openstaande bedrag niet volledig en tijdig voldoet, wordt het bedrag bij u (en/of bij uw borg) geïnd door een deurwaarder.

**Let op!** De incassokosten, zowel gerechtelijk als buitengerechtelijk, en de kosten van rechtsvervolging komen voor uw rekening. Over het openstaande bedrag zal wettelijke rente worden berekend. Voor 2013 is deze rente 3%.

### **Overzicht oude en nieuwe voorwaarden**

In de onderstaande tabel kunt u lezen wat het verschil is tussen de oude en de nieuwe voorwaarden.

## Overzicht oude en nieuwe voorwaarden

Onderwerp	Oude voorwaarden	Nieuwe voorwaarden
Moment terugbetalen	De lening moet binnen zes maanden na afronding van de studie worden terugbetaald. Als u vroegtijdig bent gestopt met uw opleiding, dan moet u met ingang van de maand na het stopzetten van uw studie de lening hebben terugbetaald. In beide gevallen had u hiertoe zelf actie moeten ondernemen.	U moet gaan terugbetalen met ingang van de datum die RCN-Studiefinanciering noemt in de brief die u over uw studieschuld heeft ontvangen.
Rente	Er wordt rente berekend vanaf het moment dat de lening moet worden terugbetaald. De renteberekening is dus met terugwerkende kracht.	Als u de studielening terugbetaalt vóór de datum die in de brief van RCN-Studiefinanciering staat, wordt er geen rente berekend.
Terugbetalingsperiode	Afhankelijk van de hoogte van de lening, moet deze worden terugbetaald in een vastgesteld aantal maanden.	Als het maandbedrag te hoog is, kan de terugbetalingstermijn worden verlengd naar maximaal 10 jaar.
	Voor (voormalige) LOFO-studenten geldt een kortere terugbetalingstermijn van maximaal 5 jaar.	Voor (voormalige) LOFO-studenten geldt een maximale terugbetalingstermijn van 10 jaar.
Draagkrachtmeting	Er wordt bij de terugbetaling geen rekening gehouden met de draagkracht van de debiteur en/of de borg.	Er kan een verzoek om draagkrachtmeting worden ingediend. Bij de vaststelling van het maandbedrag wordt rekening gehouden met het inkomen.
	Er wordt geen bedrag kwijtgescholden.	Als uit de draagkrachtberekening blijkt dat ook de borg minder kan aflossen, dan wordt voor dat kalenderjaar het verschil kwijtgescholden.
Gedeeltelijke kwijtschelding	Voor studenten die in Nederland hebben gestudeerd geldt dat maximaal \$ 1.118,- (NAF 2.000,-) wordt kwijtgescholden.	Voor studenten die in Nederland hebben gestudeerd geldt dat maximaal 1/3 <sup>e</sup> van de hoofdsom wordt kwijtgescholden. Als de maximale aftrek van \$ 1.118,- voordeliger is, dan wordt deze aftrek gebruikt.
	U komt in aanmerking voor gedeeltelijke kwijtschelding als u binnen zes maanden na uw studie heeft gewerkt op één van de eilanden van de voormalige Nederlandse Antillen.	U komt ook in aanmerking voor gedeeltelijke kwijtschelding als u na zes maanden na uw studie heeft gewerkt op één van de eilanden van de voormalige Nederlandse Antillen.
	Wanneer u langer over uw opleiding heeft gedaan dan de standaardduur, dan wordt naar verhouding (naar rato) geen bedrag kwijtgescholden.	Wanneer u langer over uw opleiding heeft gedaan dan de standaardduur, dan heeft dat geen negatieve gevolgen voor de gedeeltelijke kwijtschelding.
	Heeft u minder dan vijf jaar gewerkt, dan zal de kwijtschelding naar verhouding van de door u gewerkte aantal jaren zijn. Niet volledig gewerkte jaren tellen niet mee voor het vaststellen van de kwijtschelding.	Heeft u minder dan vijf jaar gewerkt, dan wordt gekeken naar het aantal gewerkte maanden. Dit betekent, dat ook niet volledig gewerkte jaren naar rato meetellen voor het vaststellen van de kwijtschelding.
Overlijden	Mocht u komen te overlijden, dan zal de openstaande FINEB-lening verder worden ingevorderd bij uw borg of uw nabestaanden.	Mocht u komen te overlijden, dan zal de openstaande FINEB-lening niet verder worden ingevorderd bij uw borg of uw nabestaanden.

Deze folder is een uitgave van:

RCN-Studiefinanciering  
Kaya L.D. Gerharts 13 | Postbus 299  
Kralendijk | Bonaire  
Caribisch Nederland

Infolijn | (+599) 717-8509  
Fax | (+599) 717-4919  
Internet | [www.rijksdienstcn.com/fineb](http://www.rijksdienstcn.com/fineb)  
E-mail | [fineb@rijksdienstcn.com](mailto:fineb@rijksdienstcn.com)

Openingstijden  
Van 9.00 tot 11.00 in de ochtend en  
van 2.00 tot 4.00 in de middag.  
Op woensdagochtend zijn wij gesloten.

© Rijksoverheid | augustus 2013  
Publicatie-nr. 8496-001