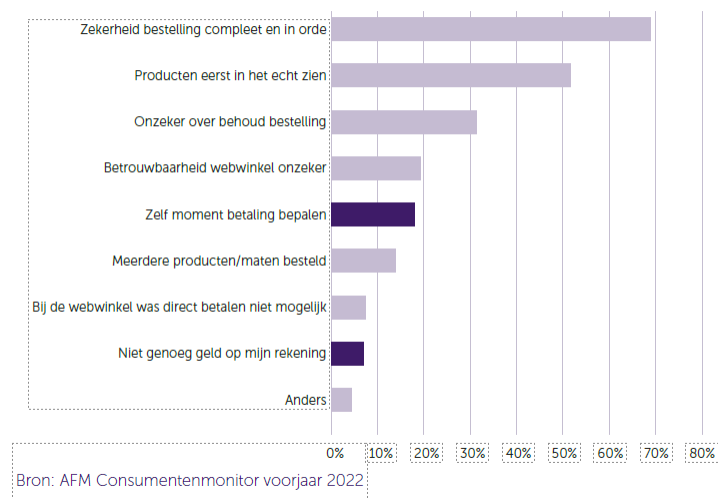


# Factsheet Achteraf betalen en jongeren

## Gebruik van achteraf betalen door jongeren

- Het aantal transacties die jongeren tussen de 18 en 24 jaar doen met achterafbetaaldiensten zoals Klarna of Riverty is met 32% gegroeid.
- Ook onder minderjarige jongeren worden deze diensten veel gebruikt: in 2023 waren er bijna 600.000 transacties door rekeninghouders tussen de 13 en 17 jaar, terwijl het verboden is om van deze diensten gebruik te maken als je minderjarig bent.
- Alle aanbieders eisen dat hun klanten minstens 18 jaar oud zijn en hebben controles opgezet om de identiteit van de consument vast te stellen. Uit het onderzoek van de AFM blijkt dat deze controles tekortschieten: uit gesprekken met consumenten- en brancheorganisaties blijkt dat fraudecontroles niet altijd werken.
- Redenen voor consumenten om BNPL diensten te gebruiken (onderzoek AFM 2022):

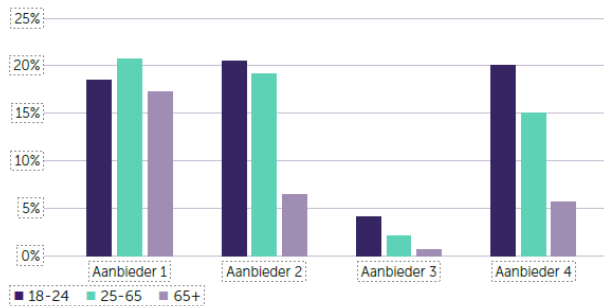
Figuur 5. Redenen om achteraf te betalen



## Jongeren die in problemen komen door achteraf betalen

- Uit representatief [onderzoek van Wijzer in Geldzaken](#) (februari 2024) onder 16-19 jarigen blijkt dat 10% het afgelopen jaar weleens in de problemen is gekomen door te kopen op afbetaling
- De leeftijdsgroep tot en met 35 jaar mist het vaakst een betalingstermijn en heeft hierdoor te maken met aanmanings- of incassokosten ([AFM onderzoek 2024](#)).
- 19% van de scholieren maakt wel eens gebruik van Buy Now Pay Later (BNPL of wel achteraf betalen). Dit percentage is opvallend hoog aangezien je pas gebruik mag maken van BNPL als je 18 jaar bent. (Nibud scholierenonderzoek 2020).
- Uit het laatste AFM-onderzoek (2022) bleek dat dit kan oplopen tot 6% voor jongeren tussen de 18 en 24. Daarbij valt op dat jongeren bij alle vier de aanbieders zijn oververtegenwoordigd, ook al zijn er onderling duidelijke verschillen. Hier is de groep jonger dan 18 niet meegenomen (onderzoek AFM 2022).

Figuur 11. Kosten in rekening wegens te late betaling per leeftijdsgroep:



- Het is onduidelijk of en in hoeverre achteraf betalen precies bijdraagt aan schuldenproblematiek.
- Wat dat ook moeilijk maakt, is dat betalingsachterstanden bij BNPL-aanbieders niet bij het BKR worden geregistreerd – de aanbieders zijn daartoe niet wettelijk verplicht. [Volkskrant 28 februari 2024](#)
- Schuldhelpverleners zien de afgelopen vijf jaar wel een explosieve toename van met name jonge cliënten die in problemen komen door betaalapps als Klarna en Riverty (zoals vermeld in de Volkskrant, 27-2-24) Veel jongeren zijn zich er niet van bewust dat ze veel meer geld kwijt zijn aan het product als ze niet op tijd betalen. Daardoor komen ze in de problemen, zegt een woordvoerder van schuldhulpbranchevereniging NVVK.

#### Cijfers over schulden onder jongeren

- Onderzoek van BKR uit 2019 laat zien dat het aantal jongeren tot 24 met betalingsproblemen vanaf 2015 met 70% is toegenomen. [Betalingsproblemen op geregistreerde kredieten bij jongeren nemen toe | BKR](#)
- Het meest recente onderzoek van de BKR (december 2023) laat een afname van het aantal jongeren met een betalingsachterstand zien (van 28.000 naar 24.000). Tegelijk zijn de cijfers voor deze leeftijdsgroepen nog altijd hoog in vergelijking met een andere leeftijdsgroepen. Dit is waarschijnlijk een onvolledige beeld, omdat de BNPL-cijfers niet worden meegenomen. Deze bedrijven zijn namelijk niet verplicht deze cijfers door te geven aan BKR.
- 28 procent van de mbo-studenten had volgens [Nibudonderzoek](#) een lening (exclusief DUO-lening), betalingsachterstand en/of roodstand.
- Het aantal jongeren met betalingsproblemen stijgt al jaren. In mei 2024 kwam incassobureau Flanderijn naar buiten met [een onderzoek](#) waaruit blijkt dat maar liefst twee op de vijf (40%) jongeren het afgelopen jaar weleens moeite had met het betalen van een rekening.

#### Winkels die BNPL diensten aanbieden

- Een jaar geleden maakte ruim 600 (web)winkels al gebruik van BNPL diensten ([NOS](#) april 2023).
- De meeste winkels bieden deze diensten aan in hun webshops. Sommige winkels, waaronder H&M, bieden, achteraf betalen ook aan in de fysieke winkel.
- Winkels met BNPL diensten:
  - Winkels die [Klarna](#) aanbieden
  - Winkels die [Billink](#) aanbieden
  - Winkels die [Riverty](#) (voorheen Afterpay) aanbieden
  - Winkels die [Tinka](#) aanbieden

## Ontwikkeling BNPL markt<sup>1</sup>

- Snelle groei van BNPL diensten de afgelopen jaren. Uit gegevens die BNPL-aanbieders aan de AFM hebben verstrekt blijkt dat het aantal klanten sterk groeit. Zo is in 2021 het aantal klanten toegenomen met 18%.
- Volgens de AFM wordt inmiddels 8 procent van alle online transacties voldaan via uitgesteld betalen, marktonderzoekers verwachten dat dit doorgroeit naar 30 procent. Jaarlijks gaat het om miljoenen transacties.
- De Autoriteit Financiële Markt (AFM) geeft in haar verkenning aan dat bij alle aanbieders van BNPL-diensten de vergoeding van de retailers de belangrijkste inkomstenbron is. Volgens BNPL dienst Tinka kan gebruik van de dienst tot wel 32% meer klanten leiden, zijn er meer bestellingen per klant ( ongeveer 5 keer zo groot) en komen klanten vaker terug (drie keer zo vaak) [website Tinka](#)
- Tegelijk signaleert de AFM dat een aantal aanbieders een substantieel deel van hun inkomsten halen uit de incassokosten, namelijk tot 40% van de totale omzet.
- Er is een toename van de hoeveelheid marketing van achterafbetaaldiensten, met name gericht op jongeren (bron Initiative media).



## Regulering BNPL diensten

Achteraf betaaldiensten vallen nog niet onder de Europese richtlijn voor consumentenkrediet. Hierdoor is het eenvoudig om gebruik te maken van deze diensten ook als je weinig geld hebt. Daar komt wel verandering in: in het najaar van 2023 is er een akkoord gegeven op een aanpassing van de ze richtlijn. Het duurt ongeveer 2 tot 3 jaar voor dit in Nederland is geïmplementeerd (zie ook [Kamerbrief achteraf betalen](#)). Om de periode te overbruggen is er een [gedragscode](#) opgesteld door de sector.

<sup>1</sup> Allemaal uit het onderzoek 'Buy Now, Pay Later' van de [AFM](#)

De Tweede Kamer nam op 5 maart 2024 een [voorstel van VVD en ChristenUnie](#) aan om apps zoals Klarna en Riverty te verplichten om een leeftijdsverificatie toe te voegen aan het bestelproces omdat jongeren nu relatief eenvoudig de leeftijdsverificatie kunnen omzeilen.

Minister van Weyenberg (Financiën) en minister Schouten kondigden in een [Kamerbrief](#) op 25 april 2024 aan regelgeving te willen invoeren die BNPL-betaaldiensten wettelijk verplicht om de leeftijd van hun klanten te verifiëren. Het kabinet heeft de aanbieders van deze betaaldiensten dringend verzocht om hun gedragscode ten aanzien van leeftijdsverificatie aan te scherpen.

Op 19 juni stuurde minister van Weyenberg [antwoorden op eerder gestelde Kamervragen](#) over de leeftijdcontrole bij Buy Now Pay Later.