

## **Nibud: Jongvolwassene gebruikt achteraf betalen als pinpas**

**Jongeren tussen de 18 en 27 jaar die hun aankopen achteraf betalen, zien dit eerder als een betaalmiddel, vergelijkbaar met een pinpas of contant geld. Jongvolwassenen die Buy Now Pay Later (BNPL) liever niet gebruiken, zien achteraf betalen meer als een lening of schuld. Dit ziet het Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud) in het onderzoek Jongvolwassenen en achteraf betalen. 'De manier waarop je gebruikmaakt van BNPL, kan bepalen of je erdoor in de problemen komt of niet,' zegt Nibud-directeur Mattias Gijsbertsen. 'Het is dus belangrijk dat duidelijk is dat achteraf betalen gewoon een lening is.'**

### **Uitstellen**

Ruim de helft van de jongvolwassenen maakt in meer of mindere mate gebruik van de mogelijkheid om aankopen achteraf te betalen. Deze jongeren gebruiken ook vaker hun creditcard, staan vaker rood en kopen vaker een telefoon op afbetaling. Achteraf betalen zetten zij, naar eigen zeggen, vooral in om eerst te kunnen bekijken of ze de spullen die ze hebben besteld, wel echt willen houden. Ook willen ze dat wat ze houden, niet direct hoeven te betalen en willen ze de kosten kunnen spreiden over een langere periode. Gijsbertsen: 'Dat je eerst wil kijken of je aankoop in orde is voordat je beslist of je het houdt, is natuurlijk prima. Dat doe je in een winkel uiteindelijk ook. Maar belangrijk is dat je dan – ook zoals je in een winkel doet – meteen betaalt op het moment dat je beslist dat je je aankoop wilt houden.' Op het moment dat achteraf betalen wordt gebruikt om aankopen te doen die eigenlijk niet in het budget passen, kan het makkelijker leiden tot schulden. Bij achteraf betalen in fysieke winkels gaat de veelgenoemde reden om een aankoop eerst te beoordelen en dan pas te betalen, niet op.

### **Financieel gedrag**

Gebruikers van BNPL gaan anders om met financiële tegenvallers dan niet-gebruikers. Jongvolwassenen die niet achteraf betalen, spreken in geval van nood eerder hun buffer aan dan dat zij geld gaan lenen of hulp zullen vragen aan instanties. Degenen die wel achteraf betalen, lenen liever geld om iets te kunnen kopen dan dat zij ervoor willen sparen. Als zij moeten kiezen tussen hun geld bewaren voor onverwachte uitgaven en hun geld uitgeven, kiest de helft van de gebruikers voor het laatste. Jongvolwassenen die achteraf betalen, budgetteren wel beter dan de niet-gebruikers én houden goed hun administratie bij. 'Dat vinden we natuurlijk positief. Het lijkt erop dat deze manier van betalen hen juist dwingt om goed overzicht te houden,' aldus Gijsbertsen.

### **Regulering**

Later dit jaar wordt Europese regelgeving over BNPL van kracht. De respondenten in dit onderzoek vinden het goed dat er meer regels komen. Een meerderheid is voor een leeftijdscheck. Officieel moet je 18 jaar of ouder zijn om BNPL te mogen gebruiken, maar de betaaldiensten controleren tot nu toe nauwelijks op leeftijd. In eerder onderzoek onder scholieren tot 18 jaar zagen we dat 13 procent van hen aankopen achteraf betaalt. Deels heeft dit te maken met onbekendheid met de regels. De scholieren die niet achteraf betalen, weten vaker dat de minimumleeftijd hiervoor 18 jaar is.

Minder enthousiasme is er over een inkomenscheck om BNPL te reguleren. Ook die controle vindt nu niet plaats. 'Als je normaal een lening afsluit – en nogmaals, achteraf betalen is een vorm van geld lenen – wordt gekeken of je die lening terug kan betalen. Bij achteraf betalen gebeurt dat niet en dat is een risico,' zegt Gijsbertsen.

### **Consumentenkrediet**

Vanaf november valt BNPL onder de regels van het consumentenkrediet. 'Dat vinden wij een goede ontwikkeling. Als mensen achteraf betalen omdat ze een aankoop eigenlijk niet kunnen betalen, kan dat leiden tot schuldproblemen. Door BNPL onder consumentenkrediet te scharen én daarop te handhaven, kunnen problemen worden voorkomen,' stelt Gijsbertsen tot slot. 'Buy Now Pay Later is een gegeven. Het is dus belangrijk dat we er op een goede manier mee om kunnen gaan. De betaaldiensten presenteren het graag als een betaalmiddel en we zien dus ook dat jongvolwassenen het daarmee associëren, maar het is en blijft een lening en zo moet er dan ook mee omgegaan worden.'