



**WEEK**  
**VAN DE**  
**STUFI**



**WEET JIJ WAT JE LEENT?**

een initiatief van  
**BLGwonen**

# Hé student!

## In de toekomst een woning kopen?

Studieschulden kunnen het kopen van een eerste woning moeilijk maken. In deze gids vertellen wij je meer over de gevolgen van een studieschuld.



## Hoi! Wij zijn BLG Wonen...

en wij zijn een van oorsprong Limburgse hypotheekverstrekker. Je kent ons misschien nog niet, maar je komt ons na je studie wellicht al snel tegen. Wil jij later een huis kopen? Dan kan het zomaar dat jij je hypotheek bij ons afsluit. Sinds onze oprichting in 1954 streven wij naar een toegankelijke woningmarkt. Wat dat betekent? Dat iedereen, dus ook jij als student met wellicht een (hele) hoge studieschuld een passende woning kan kopen. Wij vinden een eigen huis belangrijk: het geeft een gevoel van zekerheid en geluk. Je moet kunnen wonen zoals bij je past, ongeacht hoe oud je bent, waar je vandaan komt, of je ergens in dienst bent of juist zelfstandig ondernemer bent.

Wij geloven dat een eigen woning bijdraagt aan het gevoel van geluk en zekerheid. Samen met hypotheekadviseurs, experts uit de woningmarkt én de politiek proberen we de woningmarkt toegankelijker te maken. Om zo 'goed wonen voor iedereen' mogelijk te maken.

Wellicht begin je nét aan je eerste studie en heb je kort geleden je studiefinanciering bij 'Ome Duo' aangevraagd. Of ben je al bijna klaar met studeren en werk je toe naar die volgende stap: een baan én een huur- of koopwoning.

Wist je dat een studieschuld een enorme impact kan hebben op het kunnen afsluiten van een hypotheek op het moment dat je een huis wil kopen? Als geldverstrekker zien we daar vaak problemen ontstaan. Tijd om aan de bel te trekken dus. In deze gids leggen wij je uit wat de gevolgen kunnen zijn van jouw stufi én vertellen we je hoe jij in control blijft op het gebied van je financiën en je studieschuld.



*Frank Soede*

Directeur BLG Wonen

## Welke invloed heeft mijn toekomstige studieschuld op het kopen van een woning?

Als je straks bent afgestudeerd, heb je wellicht een (hoge) studieschuld. Wil je vervolgens een eerste huis kopen? Dan kijken wij als bank naar jouw studieschuld, omdat deze invloed heeft op hoeveel jij straks kunt betalen voor jouw woning.

Dit doen we om ervoor te zorgen dat je niet meer leent dan je kunt terugbetalen en om te voorkomen dat je later in de financiële problemen komt. Je studieschuld wordt meegenomen in de berekening van je maandelijkse lasten, wat betekent dat je dus minder kunt lenen om een huis te kopen.

Over het algemeen geldt dus: hoe meer je leent tijdens je studie (en dus later moet terugbetalen), hoe minder je kunt lenen voor de aankoop van een eigen huis.

We hebben het voor je uitgerekend: heb jij een studieschuld van **€40.000**, dan kun je **€15.000.-** minder lenen voor de aankoop van je eerste eigen woning.

Aangezien de gemiddelde prijs van een woning in Nederland in 2023 €422.000.- betrof en er veel meer vraag dan aanbod naar woningen is, kan €15.000.- minder kunnen lenen een grote impact hebben op de mogelijkheid om een woning te kopen.

En koop je gezamenlijk met een inkomen van €80.000 en een studieschuld van €40.000? Dan kun je €38.151 minder lenen.

### Een rekenvoorbeeldje

	Studieschuld		
	€0	€10.000	€40.000
Geschat inkomen 40K	40K	40K	40K
Hypotheekrente	3,66%	3,66%	3,66%
Maandlasten hypotheek	€839,59	€792,34	€727,29
Maximale hypotheek	€183.385	€172.992	€167.522
Verschild		-€10.393	-€15.863

**De gemiddelde woning kostte in 2023 €422.000**



*"Wie net is afgestudeerd, heeft over het algemeen niet de meest ruime leencapaciteit. Met een starterssalaris in combinatie met de relatief hoge huizenprijzen, is het sowieso krap of niet altijd mogelijk om een woning te kopen. Als er sprake is van studieschuld, dan vragen we meestal of er mogelijkheden zijn om deze gedeeltelijk of in zijn geheel af te lossen. Daarmee wordt het besteedbaar inkomen per maand hoger. Daarmee kan het makkelijker zijn om de hypotheek te verstrekken.*

*Maar het is niet per definitie verstandig om af te lossen. Want in sommige gevallen wil het ook wel helpen om dit geld juist voor de aankoop te gebruiken."*



#### Christian Dijkhof

Hypotheekadviseur en eigenaar van HypotheekCompany en Dijkhof & Partners.

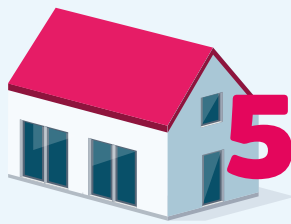
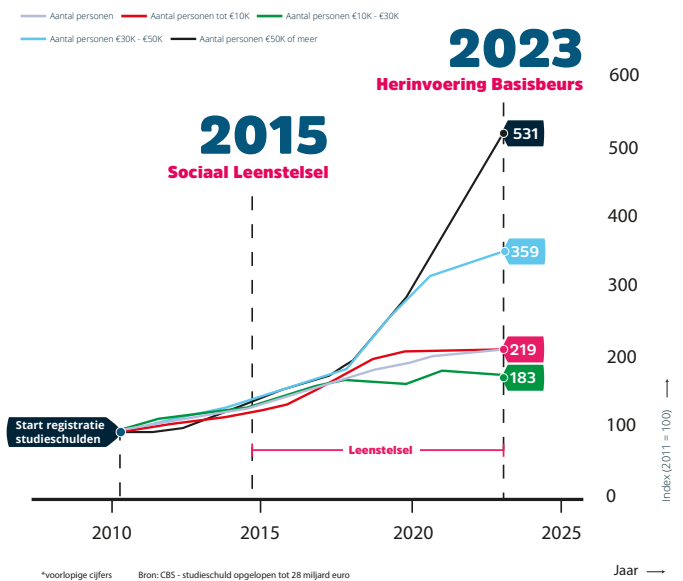
Lees het volledige interview op: [www.blgwonen.nl/weekvandestufi](http://www.blgwonen.nl/weekvandestufi)

## Enkele feiten op een rij

In Nederland hebben **1,6 miljoen (oud-)studenten** een studieschuld. In 2023 bedroeg de totale studieschuld van deze (oud-) studenten **ruim 28 miljard euro**. Maar liefst bijna 2 miljard meer dan het jaar ervoor.

Op zich is dat niet eens opvallend, omdat de studieschuld al jaren stijgt. Sinds de invoering van het leenstelsel, is de totale studieschuld verdubbeld en is het aantal (oud-) studenten met een schuld van meer dan €50.000 zelfs **meer dan vervijfvoudigd**.

Ontwikkeling van aantal personen met een studieschuld  
Naar hoogte bedrag 2011 - 2023\*



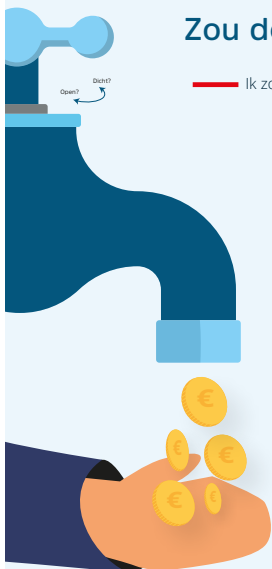
**55%**

van de oud-studenten zonder eigen woning zou liever een woning willen kopen, dan in de huidige woonsituatie te blijven.

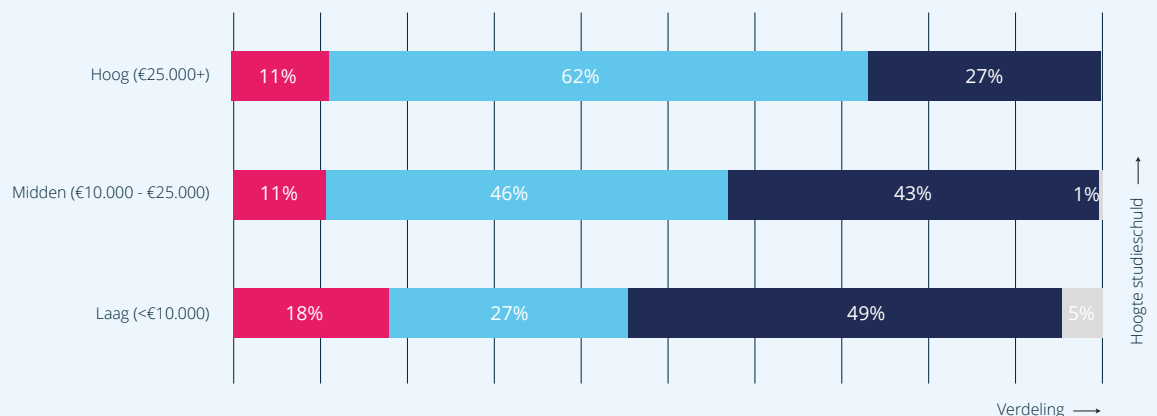
## Even over die geldkraan

Maar liefst **62% van de oud-studenten** met een hoge studieschuld, zou met de kennis van nu minder hebben geleend. Hoe hoger de studieschuld, hoe meer oud-studenten er (jaren) later achter komen dat ze **liever een minder hoge studieschuld** hadden opgebouwd.

### Zou de oud-student met de kennis van nu een ander bedrag hebben geleend?



Ik zou niets hebben geleend Ik zou minder hebben geleend Ik zou evenveel hebben geleend Ik zou meer hebben geleend

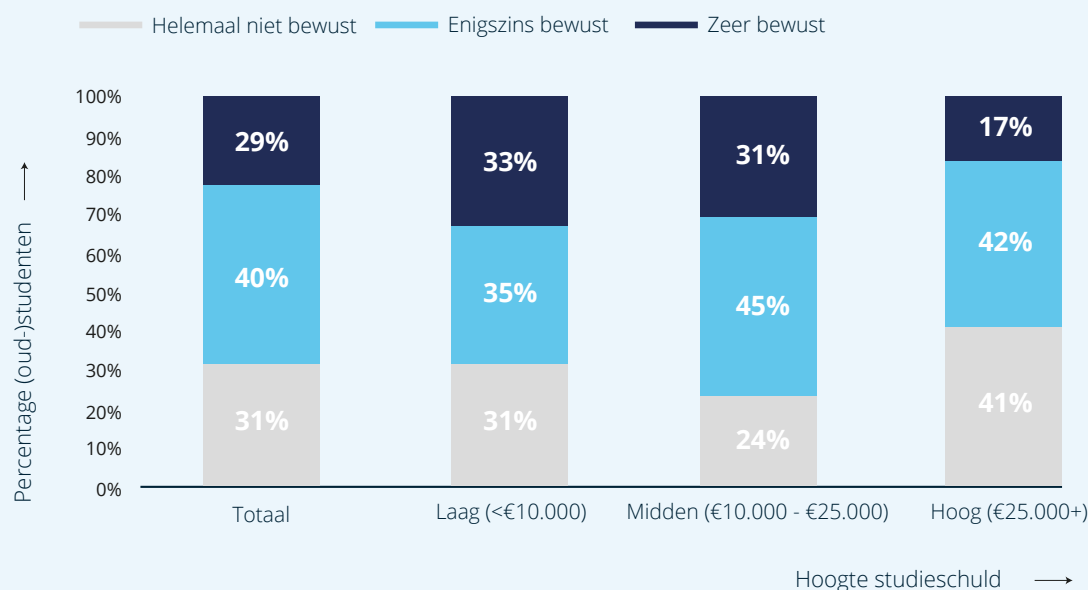


## Impact van de studieschuld

### Een laag bewustzijn onder oud-studenten

Als oud-studenten gevraagd wordt in hoeverre zij tijdens het studeren bewust waren van de gevolgen van een studieschuld op hypotheekmogelijkheden in de toekomst, dan ontstaat een **zorgwekkend beeld**.

## Bewustzijn van de gevolgen tijdens de opbouw van de studieschuld



Slechts **29%** van de oud-studenten geeft aan tijdens de studie **zeer bewust** te zijn geweest van de gevolgen van een studieschuld op de hypotheekmogelijkheden in de toekomst. **40%** van de oud-studenten geeft aan er **enigszins bewust** van te zijn geweest en **31%** geeft aan daar **helemaal niet bewust** van te zijn geweest.

*“Je bent jong en overziet de consequenties niet en je denkt rentevrij te kunnen lenen.”*

Respondent enquête BLG Wonen onder (oud-)studenten

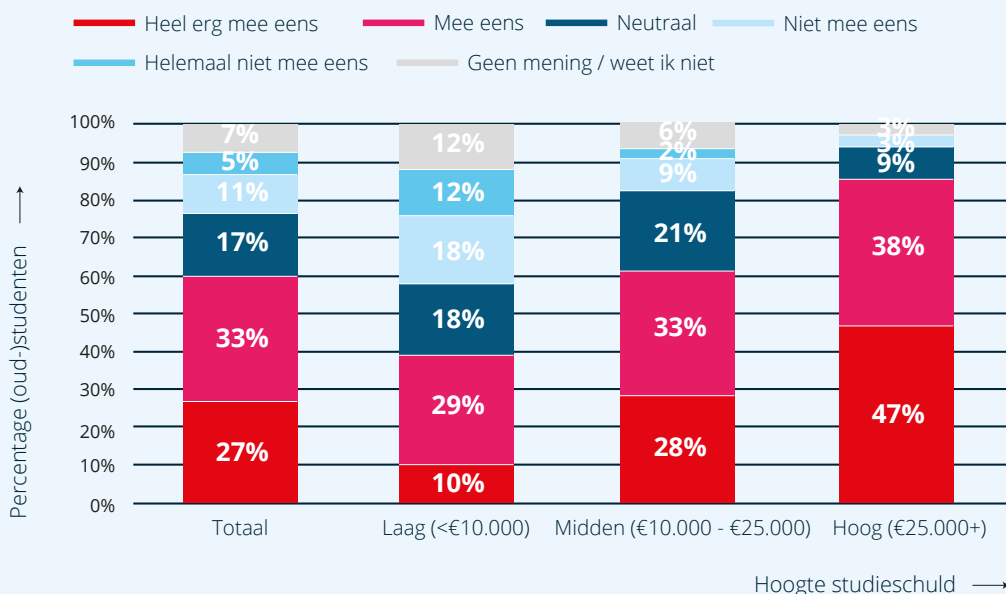


## Niet-woningbezitters zien het somber in

### Oud-studenten met hoge schulden minst optimistisch

We legden oud-studenten zonder eigen woning de volgende stelling voor: “Mijn studieschuld heeft een grote negatieve invloed op mijn kans om een woning te kopen”. 60% van de (oud-)studenten geeft aan het **(heel erg) eens** te zijn met de stelling.

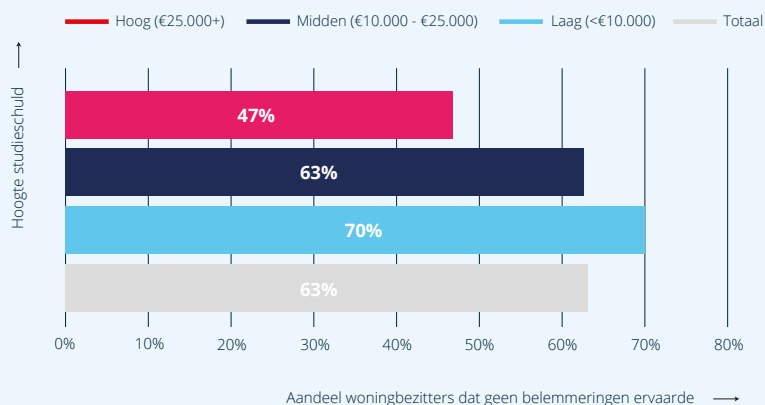
#### Stelling: “Mijn studieschuld heeft een grote negatieve invloed op mijn kans om een woning te kopen”



## Woningbezitters ervaren minder belemmeringen

### Kopen van een eerste woning makkelijker

Bij een studieschuld van **meer dan €25K** is het aandeel woningbezitters dat geen belemmeringen ervoer een stuk lager (47%). Oud-studenten met een eigen woning én een studieschuld van meer dan €25.000, moesten om te kunnen slagen voor hun eerste koopwoning hun **eisen en wensen bijstellen** (31%), **verzwegen de studieschuld** voor de hypotheekverstrekker\* (19%) en/of moesten **meer eigen geld** inleggen (19%).



31% van de woningbezitters had de studieschuld al volledig afgelost op het moment dat zij hun eerste woning kochten.

\*Het verzwijgen van een studieschuld voor de geldverstrekker is strafbaar

## Wat kan ik doen om mijn studieschuld te beperken en hoe zorg ik ervoor dat ik later een grotere kans maak op een eigen huis?

De hoogte van je studieschuld is dus van (grote) invloed op het bedrag dat jij straks kunt gaan lenen voor een eigen huis. Wil jij straks een huis kopen? Dan is het dus handig om je schuld zo laag mogelijk te houden. Maar hoe doe je dat dan?

- **Zorgtoeslag**

Als student heb je (vaak) recht op zorgtoeslag. Deze toeslag kun je aanvragen via [mijn.toeslagen.nl](https://mijn.toeslagen.nl) en kan oplopen tot wel €123 per maand.

- **Huurtoeslag**

Ben je het huis al uit? Soms kun je dan als huurder in aanmerking komen voor huurtoeslag. Dit is onder andere afhankelijk van jouw woning én de huur die jij maandelijks betaalt. Je kunt je huurtoeslag eenvoudig berekenen en aanvragen op [mijn.toeslagen.nl](https://mijn.toeslagen.nl).

- **Inkomsten en uitgaven**

Je kunt je studieschuld ook beperken door goed op je inkomsten en uitgaven te letten. Naast je studie houd je vaak wel een aantal uur per week over om te werken. Door te zorgen voor extra inkomsten en hier je festivals, avondjes uit en nieuwe schoenen mee te betalen, loopt jouw studieschuld waarschijnlijk een stuk minder snel op. Er zijn ook diverse apps beschikbaar die jou helpen om je financiën in kaart te brengen, zonder dat jij al je uitgaven hoeft in te vullen. Vaak zie je ook direct hoe jij kunt besparen!

- **Studentenkorting**

Sportclubs, kledingwinkels, verzekeraars, banken, electronicazaken en nog veel meer organisaties bieden vaak speciale kortingen aan voor studenten. Ga je shoppen? Zorg er dan altijd voor dat jij die studentenpas op zak hebt!





Kijk voor meer tips op onze website! Ook kun je hier berekenen hoeveel jij op dit moment zou kunnen lenen voor de aankoop van een eigen woning.

Kijk op:  
[www.blgwonen.nl](http://www.blgwonen.nl)

## Hoe weet ik straks welke mogelijkheden ik heb om een huis te kopen?

Als je (bijna) klaar bent met je studie, wil je je waarschijnlijk gaan oriënteren op het gebied van wonen; ga je huren of wil je een eigen huis kopen? En wil je weten wat het effect is van jouw studieschuld op wat je kunt lenen om een huis te kopen? Maak dan een globale berekening in de rekentool op onze website. Of maak een afspraak met een onafhankelijke adviseur bij jou in de buurt.



### Tips van andere starters krijgen?

Stel: je gaat je eerste huis kopen en hebt een studieschuld. Los je je studieschuld af of laat je deze staan? Ga je alles zelf aanpakken of schakel je een aankoopmakelaar in? Deze en meer dilemma's bespreken onze starters, zodat jij weet waar je aan moet denken en wat de opties zijn!

Als je een huis wilt kopen, is het belangrijk om goed na te denken over je financiële mogelijkheden en een passende hypotheek voor jouw situatie. Een adviseur helpt je hierbij. Hij of zij berekent op basis van jouw financiële situatie hoeveel je maximaal kunt lenen, legt op een begrijpelijke manier uit wat je mogelijkheden zijn en geeft een advies over welke hypotheek(verstrekker) bij jouw situatie past. De adviseur vraagt ook de hypotheek voor je aan en helpt je tijdens het proces van de aanvraag.

Een eerste oriënterend gesprek bij een hypotheekadviseur is vaak gratis en vrijblijvend. Ga je daarna op adviesgesprek om een hypotheek aan te vragen, dan betaal je hiervoor kosten aan de adviseur. Deze kosten verschillen per adviseur en persoonlijke situatie. Houd naast de advieskosten ook rekening met kosten voor het afsluiten van een hypotheek.

*Succes dit collegejaar!*