



# DE NEDERLANDSE

*V O O R S C H O T*  
*B A N K*

De Nederlandse Voorschotbank B.V.

Postbus 855

1000 AW Amsterdam

Entrada 600

1096 ET Amsterdam

**t.** 020 312 52 00

**f.** 020 312 54 11

**e.** [info@denerlandsevoorschotbank.nl](mailto:info@denerlandsevoorschotbank.nl)

**i.** [www.denerlandsevoorschotbank.nl](http://www.denerlandsevoorschotbank.nl)

November 2009

## Prospectus

# Consumptief Krediet

De Nederlandse Voorschotbank is onderdeel van de Crédit Agricole Group.

 **CRÉDIT AGRICOLE**  
DEVEUROPE

DNW-PR1109

## Inhoud

Doel van deze prospectus	3
<b>1. De financieringsvormen van De Nederlandse Voorschotbank</b>	<b>4</b>
<b>2. De aanvraagprocedure</b>	<b>5</b>
Beoordeling van de aanvraag	5
Inkomsten en lasten	5
Kosten voor levensonderhoud	6
Berekening en voorbeelden	7
Bureau Krediet Registratie	8
Effectieve rente op jaarbasis	8
De afwikkeling	9
Afwijzing	9
Klachtenprocedure	9
<b>3. Aflopende financieringsvormen (niet doorlopend)</b>	<b>11</b>
Rente	12
Een aantal voorbeelden	12
Kredietvergoeding	13
Algemene Voorwaarden	13
<b>4. Doorlopende financieringsvormen</b>	<b>16</b>
Rente	17
Theoretische looptijd	17
Een aantal voorbeelden	17
<b>Algemene Voorwaarden</b>	<b>18</b>

DE NEDERLANDSE

VOORSCHOT  
BANK

**De Nederlandse Voorschotbank is een dochtermaatschappij van Crédit Agricole Deveurope B.V. en is onderdeel van de Crédit Agricole Group. De Nederlandse Voorschotbank is aangesloten bij de VFN (Vereniging van Financieringondernemingen in Nederland), en werkt volgens de gedragscode van de vereniging. De norm levensonderhoud die wij hanteren bij de beoordeling van kredietaanvragen, voldoet aan de VFN norm. De Nederlandse Voorschotbank is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder het nummer 120 097 86.**

### Doel van deze prospectus

In deze prospectus hebben wij alle mogelijkheden en onze financiële diensten voor u op een rij gezet. Wij vertellen u meer over onze producten en lichten de verschillende begrippen toe. Aan de hand van een aantal rekenvoorbeelden geven we u een duidelijk beeld van onze producten en onze Algemene Voorwaarden. U leest welke normen wij hanteren bij de beoordeling van uw kredietaanvraag en u kunt enkele rekenvoorbeelden stap voor stap volgen. De voorwaarden in deze prospectus hebben betrekking op alle financieringsovereenkomsten die worden afgesloten ná 1 januari 2009.

## 1. De financieringsvormen van

### De Nederlandse Voorschotbank

**Het Doorlopend Krediet is een financiering met een vastgestelde limiet, waarvan de effectieve rente en looptijd variabel zijn. De limiet is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Het bedrag dat u leent kunt u naar behoefte opnemen. Pas wanneer u geld opneemt wordt maandelijks een vast bedrag van uw (post)bankrekening afgeschreven. Dit bedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente en bedraagt tenminste een van tevoren overeengekomen percentage van de limiet (normaal 2%). Het spreekt voor zich dat u alleen rente betaalt over dat deel van uw krediet dat u heeft opgenomen.**

De Persoonlijke Lening is de financieringsvorm van De Nederlandse Voorschotbank die is gebaseerd op een aflopend krediet (niet-doorlopend). Een financiering met een vastgesteld kredietbedrag en een vaste rente gedurende een vaste looptijd. De hoogte van uw financiering is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. U betaalt in vaste maandelijkse termijnen terug. Dit termijnbedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente.

Huurkoop is een leenvorm die voor u een aanzienlijke vermindering van het maandelijkse termijnbedrag kan betekenen. De hoogte van de financiering is afhankelijk van de aanschafprijs. Zo kunt u de gehele aanschafprijs financieren of een aanbetaling doen in de vorm van inruil of een contante betaling. Gedurende een vooraf afgesproken vaste looptijd betaalt u uw (aflopend) krediet in gelijke maandelijkse termijnen terug. Deze bestaan uit een gedeelte aflossing en een gedeelte kredietvergoeding (rente). Deze vorm van financiering past het best bij mensen die bijvoorbeeld alleen de auto willen financieren en daarbij kiezen voor vermindering van de maandlasten, door het inbouwen van een slottermijn.

## 2. De aanvraagprocedure

**Bij de aanschaf van bijvoorbeeld uw keuken zal de manier waarop u die betaalt een aandachtspunt zijn. Uw intermediair bespreekt met u graag de verschillende financieringsmogelijkheden. U kiest zelf de financiering, die het best bij u past. Daarna kunt u, samen met uw intermediair, het aanvraagformulier invullen. Wij beoordelen uw aanvraag persoonlijk, vertrouwelijk en deskundig.**

### Beoordeling van de aanvraag

U kunt een lening aanvragen indien u:

- de Nederlandse nationaliteit bezit en in Nederland een vaste woon- en verblijfplaats heeft;
- een andere nationaliteit dan de Nederlandse heeft en over een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd type 2, of EEU/EU document én een eigen paspoort beschikt;
- 18 jaar of ouder bent;
- over een regelmatig inkomen beschikt en dit kunt aantonen d.m.v. een recent en origineel inkomensbewijs (salarisstrook);
- een (post)bankrekening bezit, dan wel wilt openen in verband met maandelijks te betalen termijnbedragen.

### Inkomsten en lasten

Een belangrijk onderdeel bij de beoordeling is de zogenaamde 'inkomsten-lasten' verhouding. Deze verhouding zorgt ervoor dat de door u te betalen maandelijkse lasten een niet te zware stempel gaan drukken op uw inkomen. Daarom zullen wij rekening houden met de volgende aspecten:

- de hoogte van de inkomsten van u en/of uw partner
- de hoogte van uw woonlasten (hypotheek of huur)
- kosten voor levensonderhoud
- uw overige financiële maandelijkse verplichtingen

Indien u een lopende financiering bij De Nederlandse Voorschotbank of bij een andere instelling heeft, die betrekking heeft op het object dat u wilt inruilen, kunnen wij deze financiering eveneens overnemen. U kunt er ook voor kiezen deze financiering af te lossen.

Ook houden wij bij de beoordeling rekening met;

- of u werkzaam bent in een vast dienstverband en de duur van het dienstverband.
- de uitkomst van een BKR-toetsing in verband met het betalingsverleden.

Voorts adviseren wij u de looptijd van het krediet in overeenstemming te brengen met de economische levensduur (gebruiksduur) van het bestedingsdoel.

### Kosten voor levensonderhoud

Voor het bepalen van de kosten voor levensonderhoud werkt De Nederlandse Voorschotbank met basis normbedragen zoals het NIBUD (Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting) die heeft vastgesteld. Door deze NIBUD norm als objectieve ondergrens te hanteren, wordt gewaarborgd dat na kredietverstrekking de consument te allen tijde voldoende middelen heeft om zijn woonlasten te betalen en zijn huishouden te voeren.

De basisnormbedragen zijn afhankelijk van de gezinssamenstelling.

De basisnorm bedraagt:

- Voor alleenstaanden € 723,-
- Voor alleenstaanden met kinderen € 904,-
- Voor gehuwden/samenwonenden € 1.090,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen € 1.169,-

In de basis normbedragen zijn de kosten voor gas, water en elektriciteit inbegrepen. De normbedragen worden halfjaarlijks aangepast. De actuele normbedragen kunnen daarom afwijken van de genoemde normbedragen in de onderstaande voorbeeldberekeningen. Deze basis normbedragen worden verhoogd met een inkomensafhankelijke opslag van 15%. Deze opslag wordt berekend over het netto inkomen verminderd met een basishuur van € 205,- en verminderd met de basisnorm. In de volgende gevallen mag de basisnorm gemaximeerd worden:

- Voor alleenstaanden maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.817,-
- Voor alleenstaanden met kinderen maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.655,-

- Voor gehuwden/ samenwonenden maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.817,-.
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.655,-

### Berekening

Uw maandelijkse uitgaven worden in mindering gebracht op uw maandelijkse inkomsten. Het resterende bedrag is het bedrag dat u maandelijks maximaal op uw krediet zou kunnen betalen (afloscapaciteit). Er wordt voor de berekening uitgegaan dat u in staat moet zijn om uw maandelijkse vaste lasten te betalen en 2% van de kredietlimiet.

Aan de hand van onderstaande voorbeelden wordt getoond hoe zo'n overzicht eruit kan zien.

### Voorbeelden

Voor de berekening van de kosten levensonderhoud wordt uitgegaan van een basisnorm. De basisnorm bedraagt:

- Voor alleenstaanden € 723,-
- Voor alleenstaanden met kinderen € 904,-
- Voor gehuwden/samenwonenden € 1.090,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen € 1.169,-

#### Voorbeeld 1: aanvrager met partner

U wilt een lening afsluiten bedrag van € 22.000,-

Netto inkomen aanvrager per maand	€ 1.700,-
Netto inkomen partner per maand	<u>€ 700,-</u> +
Totale inkomsten	€ 2.400,-
Kosten levensonderhoud(*)	€ 1.256,-
Hypotheek, huur	<u>€ 385,-</u>
Totale lasten	€ 1.641,-
Resteert (Afloscapaciteit)	€ 759,-

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 22.000,-

(\*) De berekening van de kosten levensonderhoud in voorbeeld 1 gaat dan als volgt:

Basisnorm € 1.090,- + 15% (netto inkomen € 2.400,- minus basishuur € 205,- minus basisnorm € 1.090,-) = € 1.256,-

### Voorbeeld 2: aanvrager alleenstaand zonder kinderen

U wilt een lening afsluiten voor een bedrag van € 18.000,-

Netto inkomen aanvrager per maand	€ 1.600,-	
Totale inkomsten	€ 1.600,-	
Kosten levensonderhoud(**)	€ 824,-	
Hypotheek, huur	€ 300,- +	
Totale lasten	€ 1.124,-	
Resteert (Afloscapaciteit)	€ 476,-	

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 18.000,-

(\*\*)De berekening van de kosten levensonderhoud in voorbeeld 2: Basisnorm € 723,- + 15% (netto inkomen € 1.600,- minus basisuur € 205,- minus basisnorm € 723,-) = € 824,-

*Aan deze voorbeeldberekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.*

### Bureau Krediet Registratie (BKR)

De Nederlandse Voorschotbank is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Alle kredietaanvragen worden door De Nederlandse Voorschotbank getoetst bij het BKR. Dit om zo veel mogelijk te voorkomen dat er financiële verplichtingen worden aangegaan die uw draagkracht te boven gaan. De toetsing heeft betrekking op bestaande en afgeloste leningen en het aflossingsgedrag. De Nederlandse Voorschotbank meldt deze overeenkomst bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem voor het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen en het voorkomen en beperken van overkreditering van kredietnemers, alsmede voor het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van de eerdergenoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen, wat mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm. Naast het aanmelden van de overeenkomst heeft De Nederlandse Voorschotbank verder de verplichting een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan twee maanden te melden bij BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag en de aanvraag voor een nieuw mobiele- telefoonabonnement.

Voor een uitgebreide folder over het BKR kunt u terecht bij uw adviseur of De Nederlandse Voorschotbank. Daarnaast kunt u alle infor-

matie nalezen op [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl)

### Effectieve rente op jaarbasis

De effectieve rente op jaarbasis, zoals vermeld in de financieringsovereenkomst, is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.

De effectieve rente op jaarbasis wordt door alle kredietgevers op dezelfde manier berekend.

### De afwikkeling

Na goedkeuring van uw aanvraag wordt de financieringsovereenkomst opgemaakt. Na aanvaarding en ondertekening van de overeenkomst door alle partijen, betalen wij de krediet som uit. Tevens ontvangt u van De Nederlandse Voorschotbank een kopie van de overeenkomst. U ondertekent een incassomachtiging die De Nederlandse Voorschotbank het recht geeft de vervallen termijnen periodiek van uw rekening af te schrijven. U zal er voor zorg moeten dragen dat het tegoed van deze rekening de afschrijvingen steeds toelaat.

### Afwijzing

Indien u bij De Nederlandse Voorschotbank wordt afgewezen voor een financiering, dan geven wij u op uw verzoek de redenen van de afwijzing. Deze redenen ontvangt u schriftelijk van ons.

### Wet Bescherming Persoonsgegevens

Als u bij De Nederlandse Voorschotbank een lening aanvraagt, krijgt De Nederlandse Voorschotbank de beschikking over uw persoonsgegevens. Op de verwerking van uw persoonsgegevens zijn de Wet Bescherming Persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. Crédit Agricole Deurope B.V., de houdstermaatschappij van De Nederlandse Voorschotbank, is de verantwoordelijke voor het verwerken van uw persoonsgegevens, waarbij het feitelijke beheer van uw gegevens door De Nederlandse Voorschotbank geschiedt. De verwerking van deze persoonsgegevens zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een klant en het afwickelen van betalingsverkeer.
- het verrichten van analyses van persoonsgegevens voor statistische en wetenschappelijke doeleinden.
- het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten om een relatie met een klant tot stand te brengen of in stand te houden dan wel uit te breiden.

- d) het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen, gericht tegen De Nederlandse Voorschotbank en/of een van de rechtspersonen behorende tot de groep van bedrijven waartoe De Nederlandse Voorschotbank behoort, zijn klanten en medewerkers alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen.
- e) het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

De persoonsgegevens zijn beschikbaar voor en kunnen voor de bovvermelde doelen worden uitgewisseld tussen alle bedrijven die behoren tot de groep van bedrijven waartoe De Nederlandse Voorschotbank behoort. De Nederlandse Voorschotbank kan in het kader van de genoemde activiteiten derde partijen inschakelen.

### **Toezichthouder**

De overheid houdt in Nederland toezicht op aanbieders van leningen. Bijvoorbeeld op de hoogte van de tarieven en verstrekking van de juiste informatie. Voor informatie over toezicht op financieringsmaatschappijen uit hoofde van de Wet op het consumentenkrediet kunt u bellen met de Toezichtlijn van de Autoriteit Financiële Markten, telefoonnummer 0900 - 540 05 40. Ook kunt u op de internet-site van de AFM de benodigde informatie vinden ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

### **Klachtenprocedure**

De Nederlandse Voorschotbank wil dat u tevreden bent over de service. Daarom werken wij continu aan de kwaliteit van onze dienstverlening. Als u klachten hebt, kunt u contact opnemen met uw eigen adviseur of met De Nederlandse Voorschotbank, telefoon 0900 - 8688 (€ 0,10 per minuut). Wij proberen dan zo snel mogelijk een passende oplossing te vinden.

Schriftelijke klachten kunt u sturen naar:

De Nederlandse Voorschotbank

Klachtencoördinator

Postbus 855

1000 AW Amsterdam

Of per e-mail: [info@denederlandsevoorschotbank.nl](mailto:info@denederlandsevoorschotbank.nl)

U ontvangt van ons een schriftelijke bevestiging zodra uw klacht in behandeling is genomen. Na indiening van de klacht ontvangt u binnen zes weken (bij eenvoudige klachten) of binnen drie maanden (bij complexe klachten) een inhoudelijke reactie. Als uw klacht niet naar

tevredenheid wordt opgelost, kunt u vervolgens een klachtenprocedure starten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl), telefoonnummer 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut).

## **3. Aflopende Financieringsvormen** *(niet doorlopend)*

### **Persoonlijke lening**

Helder en duidelijk. U financiert een vast bedrag voor bijvoorbeeld een verbouwing. Dit bedrag lost u af in gelijke maandtermijnen over een vaste looptijd. Een maandtermijn bestaat uit een bedrag voor aflossing én rente. De vaste looptijd varieert van 6 tot en met 72 maanden en is af te stemmen op de leeftijd, het gebruik en de levensduur van het te financieren object. Met een persoonlijke lening kunt u een hoger bedrag lenen dan u nodig hebt. Dit extra bedrag vormt een financiële reserve die u naar eigen inzicht kunt benutten voor bijv. de verzekering, vakantie etc. Een persoonlijke lening heeft een vaste looptijd en vaste maandtermijnen. Wanneer bij de persoonlijke lening het kredietbedrag deels gebruikt wordt voor aankoop van auto, motor of caravan dan kan De Nederlandse Voorschotbank verzoeken deze in onderpand te geven door middel van een pandakte. Zo heeft u de juiste financiering voor uw auto, motor of caravan en beschikt u bovendien over extra financiële speelruimte.

### **Huurkoop**

Huurkoop is een leenvorm die voor u een aanzienlijke vermindering van het maandelijkse termijnbedrag kan betekenen. De hoogte van de financiering is afhankelijk van de aanschafprijs. Zo kunt u de gehele aanschafprijs financieren of een aanbetaling doen in de vorm van inruil of een contante betaling. Gedurende een vooraf afgesproken vaste looptijd betaalt u uw (aflopend) krediet in gelijke maandelijkse termijnen terug. Deze bestaan uit een gedeelte aflossing en een gedeelte kredietvergoeding (rente). Deze vorm van financiering past het best bij mensen die bijvoorbeeld alleen de auto willen financieren. Een huurkoopfinanciering wordt nog voordeliger als u gebruik maakt van de mogelijkheid van een slottermijn. Een slottermijn is maximaal de restwaarde van het object aan het einde van de looptijd. Dit bedrag wordt niet meegenomen in het af te lossen bedrag, waardoor de maandtermijnen aanzienlijk lager worden.

### **Alle vrijheid na afloop van een huurkoop**

Aan het einde van de afgesproken looptijd kunt u zelf bepalen

hoe u verder gaat. U heeft de volgende mogelijkheden; U ruilt uw auto in voor een andere auto (occasion of nieuw). Met de inruilprijs lost u de slottermijn af. Omdat de slottermijn gebaseerd is op een conservatieve inschatting van de waarde die uw auto zal hebben aan het eind van de looptijd, is het mogelijk dat uw auto bij inruil meer waard is dan de slottermijn. Deze winst is uiteraard voor u en u kunt deze bijvoorbeeld gebruiken als aanbetaling op uw volgende auto. U kunt er ook voor kiezen om te blijven rijden met uw auto. Na het voldoen van de slottermijn kunt u de auto houden. U mag de slottermijn in één keer voldoen of door middel van een nieuw krediet in maandelijkse termijnen betalen.

## Rente

Het rentepercentage wordt bij een aflopend krediet aan het begin van het contract vastgesteld en blijft ongewijzigd gedurende de looptijd van de financiering.

### Een aantal voorbeelden:

#### Voorbeeld I

U wilt een nieuwe keuken ter waarde van € 5.000,- en u betaalt € 2.500,- contant. De resterende € 2.500,- financiert u over een periode van 24 maanden.

Aanschafprijs	€ 5.000,00	
Contante aanbetaling	€ 2.500,00	-/-
Kreditsom	€ 2.500,00	
Looptijd	24 mnd	
Maandtermijn	€ 114,48	
Kredietvergoeding	€ 247,52	
Totale prijs van het krediet	€ 2.747,52	
Effectieve rente op jaarbasis	9,6%	

#### Voorbeeld II

U wilt uw huis verbouwen en u heeft hier € 30.000,- voor nodig. U wilt hiervoor uw spaargeld niet aanspreken en besluit een persoonlijke lening af te sluiten en het kredietbedrag in 6 jaar af te lossen.

Aanschafprijs	€ 30.000,00	
Contant	€ 0,00	-/-
Kreditsom	€ 30.000,00	
Looptijd	72 mnd	
Maandtermijn	€ 503,49	
Kredietvergoeding	€ 6.251,28	
Totale prijs van het krediet	€ 36.251,28	
Effectieve rente op jaarbasis	6,6%	

#### Voorbeeld III

U heeft een leuke boot gezien ter waarde van € 20.500,-. U verwacht over 6 jaar een nieuwe boot te kopen. De looptijd van de financiering wilt u hierop afstemmen.

Aanschafprijs	€ 20.500,00	
Aanbetaling/ Spaargeld	€ 0,00	-/-
Kreditsom	€ 20.500,00	
Looptijd	72 mnd	
Maandtermijn	€ 346,87	
Kredietvergoeding	€ 4.474,64	
Totale prijs van het krediet	€ 24.974,64	
Effectieve rente op jaarbasis	6,9%	

#### Voorbeeld IV

U besluit uw badkamer te verbouwen en u heeft hiervoor € 15.000,- nodig. U heeft € 5.000,- zelf gespaard en wilt de rest financieren en over een looptijd van 48 maanden terugbetalen.

Aanschafprijs	€ 15.000,00	
Aanbetaling/inruil	€ 5.000,00	-/-
Kreditsom	€ 10.000,00	
Looptijd	48 mnd	
Maandtermijn	€ 241,28	
Kredietvergoeding	€ 1.581,44	
Totale prijs van het krediet	€ 11.581,44	
Effectieve rente op jaarbasis	7,6%	

### Kredietvergoeding:

Hoe berekent u de kredietvergoeding? Voor de aankoop van de in voorbeeld I vermelde keuken wilt u een bedrag financieren van € 2.500,- dat u in 24 maandtermijnen van € 114,48 terug wilt betalen. Om de kredietvergoeding te berekenen, vermenigvuldigt u het maandbedrag met het aantal termijnen. Daar trekt u vervolgens de kreditsom weer van af.

#### Voorbeeld: berekening kredietvergoeding

24 x € 114,48 (maandtermijn) =	€ 2.747,52	
af: kreditsom -	€ 2.500,00	-/-
Kredietvergoeding	€ 247,52	
Effectieve rente op jaarbasis	9,6%	

### Algemene Voorwaarden (niet doorlopend krediet)

Op de overeenkomst, die u sluit met De Nederlandse Voorschotbank, zijn de Algemene Voorwaarden van De Nederlandse Voorschotbank

van toepassing per product. Deze Algemene Voorwaarden hebben onder andere betrekking op de volgende onderwerpen:

### *I Vervroegde aflossing*

U kunt te allen tijde tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing overgaan. Hieraan zijn echter wel kosten verbonden, welke afhankelijk zijn van de verstreken looptijd en die worden berekend over de kredietsom (het oorspronkelijke geleende bedrag). De hoogte van de kosten wegens vervroegde aflossing hangt af van het tijdstip waarop wordt afgelost. De kosten bij vervroegde aflossing worden als volgt berekend:

#### **Verstreken looptijd**

Tot 1/5e deel

Van 1/5e deel tot 2/5e deel

Van 2/5e deel tot 3/5e deel

Meer dan 3/5e deel

#### **Kosten:**

5% van de totale kredietsom

3% van de totale kredietsom

2% van de totale kredietsom

geen kosten

Als de oorspronkelijke kredietsom € 4.000,- is, de oorspronkelijke looptijd 36 maanden bedraagt en er wordt na 15 maanden volledig vervroegd afgelost, dan zijn de kosten 2% van de totale kredietsom, oftewel een bedrag van € 80,- (2% over € 4.000,-). Lost u na 22 maanden geheel vervroegd af, dan zijn deze kosten 0% van de totale kredietsom, dus u betaalt geen kosten. De hoogte van de vergoeding hangt dus af van het tijdstip waarop u aflost. Bij gedeeltelijke vervroegde aflossing wordt een evenredig deel van de kosten in rekening gebracht. Dit evenredig deel wordt bepaald als volgt: het bedrag van vervroegde aflossing gedeeld door het uitstaand saldo bij vervroegde aflossing. Tevens vindt een herberekening plaats van de kredietvergoeding, waarbij eventueel teveel betaalde rente wordt terugbetaald.

### *II Vertragsvergoeding*

In het geval van te late betaling bent u, vanaf de datum van ingebrekestelling, vertragsvergoeding verschuldigd indien u, na het verstrijken van de in de ingebrekestelling genoemde termijn voor nakoming, nalatig blijft in het nakomen van de betalingsverplichting. Deze vergoeding wordt berekend op basis van de effectieve rente op jaarbasis, zoals vermeld in het contract. Over delen van een maand wordt de vergoeding in dagen nauwkeurig berekend.

### *III Vervroegde opeisbaarheid*

Het opgenomen krediet kan door De Nederlandse Voorschotbank

worden opgeëist, indien:

- a de kredietnemer gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en na ingebreke te zijn gesteld nalatig blijft in het nakomen van zijn verplichtingen;
- b de kredietnemer is overleden en niet in aanmerking komt voor kwijtschelding in verband met het overlijden;
- c de eerste kredietnemer is overleden en kredietgever gegronde redenen heeft om aan te nemen dat diens resterende verplichtingen niet door de tweede kredietnemer en/of de erven van de eerste kredietnemer zullen worden nagekomen;
- d de kredietnemer Nederland metterwoon heeft verlaten, of redelijkerwijs kan worden aangenomen dat dit binnen vier maanden zal geschieden;
- e de kredietnemer in staat van faillissement is komen te verkeren, danwel dat de WSPN\* van toepassing is verklaard;
- f de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd of zonder toestemming van de kredietgever heeft verkocht;
- g de kredietnemer aan de kredietgever, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, onjuiste informatie heeft verstrekt, zodanig dat de kredietgever de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend was geweest.

\* *Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen.*

### *IV Zekerheden (eigendom)*

Gedurende de periode dat de kredietgever het eigendom van het object heeft:

- a is kredietnemer verplicht het object zorgvuldig te gebruiken, het niet te verkopen, ruilen, verpanden, noch in gebruik te geven aan derden;
- b in het algemeen dient kredietnemer zich te onthouden van handelingen die het eigendomsrecht van de kredietgever kunnen aantasten;
- c is kredietnemer gehouden om voor het object als goed huisvader te zorgen, dit behoorlijk te onderhouden, daaraan alle benodigde reparaties, van welke aard en door welke oorzaak ook nodig geworden, te doen verrichten;
- d zal het kredietnemer niet toegestaan zijn het object te gebruiken, anders dan in overeenstemming met het normale gebruik, aan het object of de accessoires wijzigingen aan te brengen.

### V Rekening en risico

Het object is vanaf het moment van de startdatum van het contract, met inachtneming van art.45 Wet op het Consumenten Krediet, voor rekening en risico van de kredietnemer. Deze zal niettegenstaande eventuele waardevermindering, beschadiging of verlies, door welke oorzaak ook, verplicht zijn tot nakoming van alle voor hem uit de overeenkomst en de wetvoortvloeiende verplichtingen. De kredietgever zal tot generlei vrijwaring gehouden zijn. Voor zover het object bestaat uit een motorvoertuig als bedoeld in de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen, verklaart de kredietnemer er voor in te staan, dat door hem met betrekking tot het object een verzekering is afgesloten, welke voldoet aan de door of krachtens deze wet gestelde bepalingen, en dat deze verzekering van kracht zal blijven, zolang het object eigendom van de kredietgever is. De kredietnemer kan daarbij zelf bepalen bij welke verzekeringsmaatschappij deze verzekering wordt afgesloten. De kredietnemer verbindt zich op eerste verzoek van de kredietgever aan deze te vergoeden de schade, die voor de kredietgever mocht voortvloeien uit het niet verzekerd zijn van het object als hiervoor bedoeld, door aanspraken van derden.

### VI Terugname object

In geval van vervroegde opeisbaarheid heeft een kredietgever de mogelijkheid een afgifte van het gefinancierde object te vorderen, tenzij inmiddels meer dan 3/4 deel van de krediet som is afgelost. Bij afgifte van het object wordt de overeenkomst ontbonden. Indien de kredietnemer binnen veertien dagen nadat hij de zaak heeft afgegeven, het achterstallige bedrag inclusief de vertragsvergoeding voldoet, wordt het object aan de kredietnemer teruggegeven en de ontbinding van de overeenkomst ongedaan gemaakt. Bij herhaalde afgifte wordt het object alleen teruggegeven bij algehele aflossing door kredietnemer. Bovengenoemde voorwaarden maken een integraal deel uit van de overeenkomst tot geldlening en worden op verzoek toegezonden.

## 4. Doorlopende financieringsvormen

### Doorlopend Krediet

De ideale financieringsvorm voor mensen die willen beschikken over een voortdurende financiële reserve en flexibiliteit. U heeft de mogelijkheid om desgewenst pas te beginnen met aflossen en betalen na 30, 60 of 90 dagen. Bovendien heeft u de mogelijkheid om na twaalf termijnbetalingen een maandbetaling over te slaan,

voor als u wat extra financiële flexibiliteit nodig heeft. Dit kan tijdens de gehele looptijd maximaal twee keer. Wat u heeft afgelost kunt naar behoefte ook weer opnemen (met een minimum van € 100,-) tot de van tevoren met De Nederlandse Voorschotbank afgesproken kredietlimiet. Over het uitstaande saldo betaalt u maandelijks rente en aflossing. Uw maandtermijn bedraagt 2% van de kredietlimiet. Andere aflossingspercentages zijn individueel bespreekbaar. De looptijd is theoretisch en onder andere afhankelijk van tussentijdse opnames, extra aflossingen, tijdige betalingen en rente. Wat u heeft afgelost kunt u altijd weer opnemen, zodat u altijd geld achter de hand heeft.

### Rente en aflossing

Gedurende de looptijd kan de rente wijzigen. De Nederlandse Voorschotbank houdt u daarvan natuurlijk op de hoogte. Tevens bent u te allen tijde bevoegd tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing. Hieraan zijn géén kosten verbonden.

### Theoretische looptijd en totale prijs van het krediet

Bij het berekenen van de theoretische looptijd en voor de berekening van de totale prijs van het krediet wordt er van uitgegaan dat:

- de kredietlimiet geheel wordt opgenomen.
- er geen verdere opnames meer worden verricht.
- de kredietlimiet ongewijzigd blijft.
- de maandlasten noch vervroegd noch vertraagd worden voldaan.
- de rente ongewijzigd blijft.

Hieronder ziet u hoe u kunt berekenen hoeveel de totale prijs van het krediet bedraagt bij afwikkeling overeenkomstig het betaalplan.

Bij een kredietlimiet van € 5000, een maandlast van € 100 en een theoretische looptijd van 64 maanden bedraagt de totale prijs van het krediet in dit voorbeeld  $64 \times 100 = € 6400$ . De kredietvergoeding die hierin is inbegrepen, bedraagt dan  $€ 6400 - € 5000 = € 1400$ .

### Een aantal voorbeelden:

Kredietlimiet	€ 2.500,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 50,00
Theoretische looptijd	64 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	9,6%
Kredietvergoeding	€ 700,00
Totale prijs van het krediet	€ 3.200,00
Rente per maand	0,770%

Kredietlimiet	€ 10.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 200,00
Theoretische looptijd	60 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	7,6%
Kredietvergoeding	€ 2.000,00
Totale prijs van het krediet	€ 12.000,00
Rente per maand	0,616%

Kredietlimiet	€ 20.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 400,00
Theoretische looptijd	59 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	6,9%
Kredietvergoeding	€ 3.600,00
Totale prijs van het krediet	€ 23.600,00
Rente per maand	0,561%

Kredietlimiet	€ 30.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 600,00
Theoretische looptijd	59 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	6,6%
Kredietvergoeding	€ 5.400,00
Totale prijs van het krediet	€ 35.400,00
Rente per maand	0,537%

## Algemene Voorwaarden

### doorlopende financieringsvormen

**Op de overeenkomst, die u sluit met De Nederlandse Voorschotbank, zijn de Algemene Voorwaarden van De Nederlandse Voorschotbank van toepassing. Deze Algemene Voorwaarden hebben onder andere betrekking op de volgende onderwerpen:**

#### *I Vervroegde opeisbaarheid*

Het opgenomen krediet kan door De Nederlandse Voorschotbank worden opgeëist, indien:

- a de kredietnemer gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en na ingebreke te zijn gesteld nalatig blijft in het nakomen van zijn verplichtingen;
- b de kredietnemer is overleden en niet in aanmerking komt

- voor kwijtschelding in verband met het overlijden;
- c de eerste kredietnemer is overleden en kredietgever gegronde redenen heeft om aan te nemen dat diens resterende verplichtingen niet door de tweede kredietnemer en/of de erven van de eerste kredietnemer zullen worden nagekomen;
- d de kredietnemer Nederland metterwoon heeft verlaten, of redelijkerwijs kan worden aangenomen dat dit binnen vier maanden zal geschieden;
- e de kredietnemer in staat van faillissement is komen te verkeren, danwel dat de W.S.N.P. van toepassing is verklaard;
- f de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd of zonder toestemming van de kredietgever heeft verkocht;
- g de kredietnemer aan de kredietgever, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, onjuiste informatie heeft verstrekt, zodanig dat de kredietgever onderhavige overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend was geweest.

#### *II Extra aflossing*

Extra aflossingen kunnen altijd zonder kosten gedaan worden.

#### *III Rente*

De rente, welke door de kredietgever aan de kredietnemer over het debetsaldo in rekening wordt gebracht, kan door de kredietgever worden aangepast. Wijzigingen van het rentepercentage zullen kenbaar gemaakt worden op het overzicht van de kredietnemer.

#### *IV Vertragingsvergoeding*

Deze vergoeding wordt verschuldigd indien u bij een uitstaand saldo hoger dan de kredietlimiet, na ingebrekestelling, nalatig blijft in uw verplichting tot betaling. Deze vertragingsvergoeding wordt gebaseerd op de effectieve rente op jaarbasis zoals deze op dat moment op uw kredietovereenkomst van toepassing is en wordt berekend op dagbasis.