

# De voordelige lening



VoordeelBank



## Vertrouwd geld lenen

Geld lenen is tegenwoordig even normaal als geld sparen. Maar zoals u uw spaargeld niet aan de eerste de beste toevertrouwt, zo moet u ook bij een lening kritisch kijken met wie u in zee gaat. Er bestaan vele financiële instellingen. Allemaal verstrekken ze bijna dezelfde kredieten. Toch zijn er grote verschillen. En juist bij het maken van een goede keuze kan uw tussenpersoon u adviseren.

Want als u geld leent, wilt u natuurlijk zo min mogelijk rente betalen. Daarnaast houdt u niet van ingewikkelde aanvraagprocedures. U wilt snel over het geld beschikken. En zo veel mogelijk zelf bepalen wanneer en hoeveel u aflost. Zonder onaangename verrassingen achteraf.

Deze brochure vertelt u meer over de verschillende leenvormen van de VoordeelBank. Het VoordeelBank Continu Crediet kunnen wij u van harte aanbevelen. Het zal u snel duidelijk worden waarom. Hebt u straks toch nog vragen, neem dan contact op met uw tussenpersoon. Deze zal u graag nader informeren.

### Continu Crediet

Als u voor een langere periode over meer financiële armslag wilt beschikken, adviseren wij u een Continu Crediet. Wij spreken dan een kredietlimiet met u af. Dit is het maximale bedrag dat u kunt opnemen van uw lening. Zolang u de kredietlimiet niet overschrijdt, mag u zo vaak geld opnemen als u wilt. Zo heeft u altijd wat extra budget ter beschikking. Het minimaal op te nemen bedrag is f 200,- (€ 91,00) per keer.

Elke maand wordt, afhankelijk van de kredietlimiet, een vast bedrag aan rente en aflossing automatisch van uw bank- of girorekening afgeschreven. U betaalt uitsluitend rente over het opgenomen bedrag. Het rentepercentage is variabel en wordt steeds aangepast aan de actuele rente-ontwikkelingen. Als de rente daalt of stijgt, wordt dit vermeld op het overzicht dat u maandelijks ontvangt. Wanneer het u uitkomt, kunt u gratis extra op uw lening aflossen. De afgeloste bedragen zijn altijd weer opnieuw op te nemen, uiteraard tot aan de kredietlimiet.

Het VoordeelBank Continu Crediet kent verschillende aflossingspercentages. We zetten ze graag even voor u op een rijtje.

Het aflossingspercentage is gekoppeld aan uw kredietlimiet. De maandtermijn, bestaande uit aflossing en rente, is minimaal 2% van de overeengekomen limiet, ook als u minder heeft opgenomen, 1,5% van de limiet aflossen kan in bepaalde gevallen ook en zelfs 1% behoort eventueel tot de mogelijkheden. Meer aflossen kan ook, dat bepaalt u zelf. De maandtermijn bedraagt in ieder geval nooit minder dan *f* 75,- (€ 34,00).

### Rekenvoorbeeld Continu Crediet

Stel: u heeft op basis van de door u verstrekte gegevens over uw inkomsten en lasten een Continu Crediet van *f* 40.000,- (€ 18.151,21) gekregen. De met u overeengekomen maandelijkse termijnbetaling bedraagt 2% van de limiet *f* 800,- (€ 363,02).

Nu neemt u *f* 20.000,- (€ 9.075,60) op voor de aanschaf van een auto. De berekening ziet er dan als volgt uit.

Kredietlimiet		<i>f</i> 40.000,-	(€ 18.151,21)
Opname	-	<i>f</i> 20.000,-	(€ 9.075,60)
Verschuldigde rente	+	<i>f</i> 158,-	(€ 71,70)
Termijnbetaling	-	<i>f</i> 800,-	(€ 363,02)
Saldo		<i>f</i> 19.358,-	(€ 8.784,28)
Nog voor opname beschikbaar		<i>f</i> 20.642,-	(€ 9.366,93)

De effectieve rente op jaarbasis is in dit voorbeeld 9,9% en nominaal per maand 0,790%.



## Maatwerkproducten

Door te variëren met de aflossingsvorm, kunt u een financiering samenstellen die precies bij u past. Aan maatwerkproducten kunnen door de VoordeelBank aanvullende voorwaarden worden verbonden. Uw tussenpersoon kan u uitstekend helpen bij het kiezen van de voor u meest geschikte kredietvariant.

## Lenen en de fiscus

Rente die u betaalt op leningen in de vorm van een Persoonlijke Lening of Continu Crediet is alleen aftrekbaar wanneer deze afgesloten wordt voor aankoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning. Wel verlaagt het saldo van een consumptief krediet uw vermogen in box 3 en daarmee de belasting die u in deze box betaalt. Neem voor meer informatie contact op met uw belastingadviseur of de plaatselijke Belastingdienst.

## Meerdere leningen

Vaak blijkt het voordeliger om de restschuld van uw huidige leningen op te nemen in een nieuwe, via ons te sluiten, lening. Zelfs als er kosten verbonden zijn aan het vroegtijdig beëindigen van zo'n lening. Wilt u uw bestaande lening omzetten, bespreekt u dat dan even met uw tussenpersoon. Wij zorgen ervoor dat het in orde komt zonder dat u er omkijken naar hebt.

## Behandeling van de aanvraag

Bij uw tussenpersoon kunt u advies krijgen over een door u gewenst krediet. Als u overeenstemming heeft bereikt over het leenbedrag en de kredietvorm, vult u, eventueel samen met uw tussenpersoon, het aanvraagformulier volledig in. Uw originele legitimatiebewijs (bijv. paspoort of rijbewijs) en originele inkomensbewijs worden altijd door uw tussenpersoon of door de VoordeelBank gecontroleerd. Vervolgens wordt uw aanvraagformulier ter beoordeling ingediend bij de VoordeelBank. U krijgt dan snel bericht of u al dan niet in aanmerking komt voor het aangevraagde krediet. In het geval van afwijzing kunt u een verzoek indienen voor een schriftelijke opgaaf van redenen. Bij goedkeuring wordt de kredietovereenkomst meteen opgemaakt. De verdere afhandeling kan dan vlot door uw tussenpersoon worden verzorgd.

## Bureau Krediet Registratie (BKR)

Alle kredietaanvragen worden door de VoordeelBank getoetst bij het BKR te Tiel. De toetsing heeft betrekking op bestaande en reeds afgeloste kredieten, alsmede het aflossingsgedrag. Als u bijvoorbeeld nog een krediet heeft lopen, kan het zijn dat u financiële verplichtingen wilt aangaan die uw draagkracht te boven gaan. Gegevens van het verleende krediet worden bij het tot stand komen van de overeenkomst geregistreerd bij het BKR. Overeenkomstig de voorschriften van het BKR zal de VoordeelBank een achterstand van tenminste twee maanden in de betaling van een termijnbedrag en/of andere onregelmatigheden melden aan het BKR. Een uitgebreide folder over het BKR kunt u bij uw tussenpersoon of bij de VoordeelBank verkrijgen.

## Aanvraagbehandelingssysteem

Bij de beoordeling van uw krediet wordt gewerkt met een geautomatiseerd aanvraagbehandelingssysteem. Hierin worden alle gegevens die u op het aanvraagformulier hebt ingevuld en de uitkomst van de BKR-toetsing ingebracht.

Uiteindelijk berekent het systeem voor elke aanvraag, op basis van ervaringscijfers, een score waarop ons advies wordt gebaseerd.

## Algemene acceptatienormen

Voor de goedkeuring van uw aanvraag geldt een aantal normen. U beschikt over een regelmatig inkomen en bent woonachtig in Nederland. Als u niet over de Nederlandse nationaliteit beschikt, bent u in het bezit van een geldige verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd. Als deze voor een bepaalde tijd is afgegeven, dient uw kredietovereenkomst afgelost te zijn voordat de afloopdatum van uw verblijfsvergunning verstreken is.

De leningen worden verstrekt aan cliënten met een leeftijd vanaf 18 jaar en dienen in principe beëindigd te zijn voor het 68ste levensjaar. Bij het Continu Crediet vindt vanaf het 60ste levensjaar een afbouw plaats met 1/96ste deel van de limiet per maand.

## Hoeveel kunt u lenen?

Bij het bepalen van het bedrag dat u maximaal kunt lenen, wordt gekeken naar uw aantoonbare inkomen uit arbeid, uw overige inkomsten en eventueel het vaste inkomen van uw partner. Het meetellen van het inkomen van uw partner (bij gehuwden of samenwonenden) hangt af van de leeftijd van uw partner. Is uw partner 35 jaar of jonger dan telt het inkomen voor 50% mee. Maar als uw partner ouder is dan 35 jaar is het onder bepaalde omstandigheden mogelijk het inkomen voor 100% mee te tellen. Daarbij houden wij rekening met de verhouding tussen beide inkomens.

### Voorbeeld 1:

Netto inkomen aanvrager per maand  
Netto inkomen partner per maand (\*)  
Totaal besteedbaar inkomen

Kosten levensonderhoud	f 1.100,-
Hypotheek, huur	f 850,-
Gas, water, licht	f 300,-
Totaal lasten	<u>f 2.250,-</u>

Resteert (\*\*)

(\*) afhankelijk van de leeftijd van de partner telt het inkomen voor

### Voorbeeld 2:

Netto inkomen aanvrager per maand  
Geen partner  
Totaal besteedbaar inkomen

Kosten levensonderhoud	f 800,-
Hypotheek, huur	f 650,-
Gas, water, licht	f 225,-
Totaal lasten	<u>f 1.675,-</u>
Resteert (**)	

(\*\*) Het resterende bedrag is het bedrag dat u maandelijks maxim

De kosten van levensonderhoud en woonlasten worden hierop in mindering gebracht, waarbij o.a. gekeken zal worden naar de huur- of hypotheeklasten, eventueel lopende leningen en overige kosten die voor u een permanent karakter hebben. Het resterende bedrag is het bedrag dat u maandelijks maximaal op uw krediet zou kunnen aflossen (termijnbedrag). Overigens spelen naast voldoende bestedingsruimte ook factoren zoals uw gezinssituatie en de toetsing bij het BKR een rol.

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

<i>f</i> 3.000,-	€ 1.361,34
<u><i>f</i> 850,-</u>	<u>€ 385,71</u>
<i>f</i> 3.850,-	€ 1.747,05

€ 499,16

€ 385,71

€ 136,13

€ 1.021,00

<i>f</i> 1.600,-	€ 726,05
------------------	----------

voor 50% of 100% mee in de beoordeling.

<i>f</i> 2.400,-	€ 1.089,07
<u><i>f</i> 0,-</u>	<u>€ 0,00</u>
<i>f</i> 2.400,-	€ 1.089,07

€ 363,02

€ 294,95

€ 102,10

€ 760,07

<i>f</i> 725,-	€ 329,00
----------------	----------

maal op uw krediet zou kunnen betalen (termijnbedrag).

## Welk bedrag kunt u lenen?

Om te bepalen wat op uw eigen situatie van toepassing is, kunt u het onderstaande schema invullen. U kunt dan zelf berekenen welk bedrag u kunt lenen. Uw maandelijkse uitgaven (B) trekt u van de maandelijkse inkomsten (A) af waardoor het bedrag ontstaat dat maandelijks beschikbaar is voor rente en aflossing (C). Dit bedrag wordt vermenigvuldigd met de factor 50, waardoor een indicatie ontstaat hoeveel u maximaal kunt lenen.

### Vaste inkomsten per maand

Netto inkomen (1)	_____
Voorlopige teruggaaf (2)	_____
b.v. i.v.m. eigen woning of rente van leningen	
Netto inkomen partner (3)	_____
Totale inkomsten per maand	_____+(A)

### Uitgaven per maand

Normbedrag levensonderhoud (4)	_____
Huur/kostgeld (5)	_____
Rente/aflossing hypotheek (bruto)	
Kosten gas/water/licht	_____
Overige verplichtingen (6)	_____
Totale uitgaven per maand	_____+(B)
Maandelijks beschikbaar voor rente en aflossing x factor (7)	A-B _____ (C)
Maximaal kredietbedrag	50xC _____

- 1 Vergoedingen als winstdeling, 13e maand, vakantiegeld, auto-, reis- en representatievergoedingen worden niet bij dit bedrag opgeteld.
- 2 Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de belasting-telefoon 0800 0543.
- 3 Eventueel inkomen van uw partner kan in de beoordeling worden meegenomen, indien uw partner minimaal één jaar een vaste dienstbetrekking heeft met een permanent karakter (inclusief de inkomsten als onder 1).  
 Is uw partner 35 jaar of jonger dan telt het inkomen voor 50% mee. Maar als uw partner ouder is dan 35 jaar is het onder bepaalde omstandigheden mogelijk het inkomen voor 100% mee te tellen.
- 4 De uitgaven voor levensonderhoud worden berekend met behulp van normen die gebaseerd zijn op algemene gegevens van de Nederlandse samenleving en op de eigen ervaringen van de VoordeelBank. Een van de volgende normen is voor u van toepassing, waarbij u kunt zien wat het minimale en wat het maximale bedrag is dat u voor levensonderhoud kunt hanteren. Het normbedrag is exclusief gas, water en elektriciteit.  
 Normbedrag levensonderhoud is 40% of 45% van uw totale inkomsten per maand met een minimum van f 800,- (€ 363,-) of f 1.100,- (€ 500,-) per maand.

Alleenstaande zonder kind(eren)	40%	f 800,-	€ 363,00
Eén ouder gezin	45%	f 1.100,-	€ 500,00
Gehuwd/samenwonend met/zonder kinderen	45%	f 1.100,-	€ 500,00

\*Voor gas, water en elektriciteit wordt een minimaal bedrag van f 225,- (€ 102,10) aangehouden.

- 5 Bij inwoning/kostgeld minimaal f 350,- (€ 158,82) invullen.
- 6 Vaste verplichtingen zijn b.v. alimentatie, premie (levens)verzekering en/of maandbetalingen op leningen die al lopen (tenzij deze leningen door de VoordeelBank worden overgenomen).  
 De lasten als gevolg van een verzendhuiskrediet/winkelpas dienen als volgt te worden berekend:
  - 2% van de limiet met een minimum van f 50,- (€ 22,69).
  - indien de limiet niet staat vermeld f 50,- (€ 22,69).
- 7 Het bedrag dat per maand beschikbaar is, wordt vermenigvuldigd met de factor 50.

## Afwikkeling en uitbetaling

Als uw kredietaanvraag door de VoordeelBank wordt geaccepteerd, bieden wij u een kredietovereenkomst ter ondertekening aan. U dient bij afwikkeling van de overeenkomst een geldig legitimatiebewijs en een recent inkomensbewijs te kunnen tonen. U ontvangt een kopie van de overeenkomst tezamen met de algemene voorwaarden. Het originele contract wordt door de VoordeelBank samen met de uitslag van de BKR-toetsing en een kopie van het legitimatie- en inkomstenbewijs in een dossier opgeslagen.

Bij een Continu Crediet heeft u, na ondertekening van de overeenkomst, de mogelijkheid om het bedrag geheel of gedeeltelijk op te nemen (maximaal tot aan de kredietlimiet). Gedurende de looptijd van de lening kunt u, indien de opnameruimte dit toelaat, de VoordeelBank verzoeken een bedrag over te maken op uw rekening.

## Kwijtschelding bij overlijden

Als extra service biedt de VoordeelBank u bij uw lening een overlijdensrisicoverzekering aan. Stel: u overlijdt voor uw 68ste jaar en heeft tot die tijd steeds correct betaald. In dat geval scheldt de VoordeelBank, als u op de overeenkomst als eerste contractant vermeld staat, het restant van de lening tot f 50.000,- (€ 22.689,01) kwijt, mits u ten tijde van het afsluiten van de overeenkomst in goede gezondheid verkeerde.

Indien op naam van de overledene meerdere contracten bij de VoordeelBank lopen, vindt kwijtschelding van de openstaande saldi plaats tot het maximum van f 50.000,- (€ 22.689,01). Een beroep op kwijtschelding kan slechts plaatsvinden binnen 12 maanden na datum van overlijden.

Deze verzekering komt automatisch tot stand bij het sluiten van de lening en er zijn voor u geen extra kosten aan verbonden.

## Adreswijziging

Als u tijdens de looptijd van uw lening verhuist of als uw bank- of girorekeningnummer waarvan wij de maandtermijnen automatisch incasseren wijzigt, dan dient u dit binnen drie dagen schriftelijk aan de VoordeelBank te melden.

## Wijze van betalen

U betaalt uw termijnbedragen aan de VoordeelBank via een automatische incasso ten laste van uw bank- of girorekening. Indien u de VoordeelBank heeft gemachtigd de verschuldigde bedragen automatisch van uw rekening af te schrijven, heeft u altijd het recht een automatisch afgeschreven bedrag terug te laten boeken. Dit kunt u doen door binnen een maand na afschrijving hiervoor opdracht te geven aan uw bank- of girokantoor.

## Betalingsachterstanden

In geval van te late betaling ontvangt u een ingebrekestelling. Indien u na ontvangst van de ingebrekestelling het verschuldigde bedrag niet alsnog binnen de daarin genoemde termijn voldoet, bent u vanaf het moment van verstrijken van die termijn een verdragingsvergoeding schuldig. De verdragingsvergoeding wordt in dagen nauwkeurig berekend waarbij wordt uitgegaan van de in de overeenkomst genoemde effectieve rente op jaarbasis.

## Vervroegde aflossing van een Continu Crediet

U kunt altijd extra aflossen op uw Continu Crediet of het openstaande bedrag in één keer voldoen. Hieraan zijn geen extra kosten verbonden, omdat er met u een variabele rente is afgesproken. Deze rente wordt dagelijks berekend over het uitstaande saldo en verrekend op het maandoverzicht.

## Vervroegde opeisbaarheid

Het kan gebeuren dat de VoordeelBank genoodzaakt is om het totale geleende bedrag ineens op te eisen. Dit is mogelijk in de volgende gevallen:

- 1 Als u tenminste twee maanden achter bent in de betaling van een vervallen termijnbedrag en u, na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichting tot betaling van termijnbedragen.
- 2 Als u uit Nederland vertrekt om u definitief in het buitenland te vestigen, of als redelijkerwijs kan worden aangenomen dat u binnen enkele maanden voorgoed naar het buitenland zult vertrekken.
- 3 Als u in staat van faillissement komt te verkeren.
- 4 Als u bij de aanvraag van uw lening bewust zodanig onjuiste inlichtingen heeft verstrekt, dat de VoordeelBank u het krediet niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben verstrekt.
- 5 Als u overlijdt en de (totale) restantschuld niet wordt kwijtscholden, omdat deze meer dan f 50.000,- (€ 22.689,01) bedraagt of als u niet aan de andere voorwaarden voor kwijtschelding heeft voldaan.
- 6 Als u de zaak, die als zekerheid dient, heeft vervreemd. Over zekerheden leest u hierna meer.

## Stil pandrecht

In sommige gevallen kan de VoordeelBank geen Continu Crediet verstrekken zonder dat een zekerheid wordt verschaft. Dit betekent dat de VoordeelBank van u vraagt het object, meestal de auto, boot, motor of caravan, dat u met het geleende geld heeft aangeschaft aan haar in pand te geven. Natuurlijk betekent dit niet dat u niet kunt beschikken over uw nieuwe aankoop. Integendeel, u kunt al volop gebruik maken van uw aankoop en juridisch bent u er ook eigenaar van.

U merkt niets van het stil pandrecht. Indien zich echter een van de beschreven gevallen van vervroegde opeisbaarheid voordoet, kan de VoordeelBank afgifte vorderen van het verpande object.

Als u bij de VoordeelBank een krediet aanvraagt, krijgt de VoordeelBank de beschikking over uw persoonsgegevens. De gevraagde gegevens zijn noodzakelijk voor de VoordeelBank om te kunnen beoordelen of dit krediet kan worden verstrekt. Als het krediet wordt verstrekt, worden uw persoonlijke gegevens aangevuld met gegevens over het krediet en de wijze van betalen. Deze gegevens worden opgenomen in een geautomatiseerde persoonsregistratie. Uw aanvraag- en overeenkomstgegevens worden vervolgens opgenomen in de cliëntenadministratie van de VoordeelBank. Uiteraard gaat de VoordeelBank zeer discreet met uw gegevens om en wordt de Wet Persoons Registratie strikt nageleefd. Op onze geautomatiseerde persoonsregistratie is dan ook een Privacy Reglement van toepassing, dat u op verzoek kunt inzien bij de VoordeelBank.

### Wilt u meer weten?

In deze brochure hebben wij de belangrijkste zaken over lenen vermeld. Maar mocht er toch nog iets niet duidelijk zijn, neem dan contact op met uw tussenpersoon of bel ons. We helpen u graag met informatie en advies. Het telefoonnummer staat op de achterzijde van deze brochure.

VoordeelBank  
Postbus 12565, 1100 AN Amsterdam  
Tel. (020) 312 51 25  
Fax (020) 312 51 15