

Altijd geld achter de hand

Het Doorlopend Krediet is een kredietvorm waarbij u tot de afgesproken limiet onbeperkt mag opnemen. De minimum kredietlimiet bedraagt EUR 2.500,-. U mag altijd boetevrij extra aflossen. Het geld dat u heeft afgelost, kunt u weer opnemen tot aan uw limiet zodat u altijd geld achter de hand heeft. De rente die u betaalt, hangt af van de hoogte van uw kredietlimiet en van de rentestand op dat moment. Zodra die rentestand verandert, verandert uw rente mee. Daardoor kan het zijn dat het iets langer of iets korter duurt voordat uw krediet is afgelost. De rente wordt berekend over het opgenomen bedrag volgens de algemeen geldende dagelijkse methode.

Verschillende kredietvormen

Het Doorlopend Krediet kent een aantal kredietvormen waarbij het termijnbedrag van uw krediet kan variëren:

- a. minimaal 2% per maand van **de limiet** met een minimum van EUR 50,-.
- b. 2% van het **uitstaande saldo** met een minimum van EUR 50,-. Deze aflossingsvorm is mogelijk voor kredietlimieten vanaf EUR 5.000,-.
- c. **Maatwerkproducten**
Een Doorlopend Krediet met een lager termijnbedrag dan 2% van de limiet is onder bepaalde voorwaarden ook mogelijk voor limieten vanaf EUR 5.000,-. Eveneens is het mogelijk om een Doorlopend Krediet af te sluiten waarbij uw maandtermijn alleen uit rente bestaat: het Aflosvrij Doorlopend Krediet. Aan individuele maatwerk producten zijn aanvullende voorwaarden verbonden. U kunt bij uw adviseur informeren of u voor deze maatwerkproducten in aanmerking komt. Wij wijzen u hierbij nadrukkelijk op de adviezen die in de brochure 'Voorlichting bij Rentekredieten' van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) zijn opgenomen.

Hoe neemt u geld op van uw Doorlopend Krediet

1. Het minimum opname- of overschrijvingsbedrag is EUR 100,-. U treft op het maandoverzicht van uw Doorlopend Krediet een speciale antwoordcoupon aan. Als u deze invult en opstuurt naar Financier wordt het door u gevraagde bedrag zo spoedig mogelijk overgemaakt naar uw rekening (mits uw bestedingsruimte voldoende is). U kunt deze coupon ook gebruiken om een verhoging van uw limiet aan te vragen. Daartoe kunt u hem opsturen naar uw tussenpersoon. Zijn adres staat op het maandoverzicht.
2. Bij uw Doorlopend Krediet ontvangt u gratis een handige Bank Card. Daarmee kunt u geld opnemen bij de geldautomaten van ABN AMRO. Ook hierbij geldt dat uw bestedingsruimte voldoende is.

Afbouw en beëindiging

Een Doorlopend Krediet dient in principe beëindigd te zijn voor het 68^{ste} levensjaar. Bij het bereiken van de 60-jarige leeftijd vindt afbouw van de limiet plaats. Bij het bereiken van de 68-jarige leeftijd zal de limiet op nul staan en vanaf dat moment kan er niet meer over het krediet worden beschikt.

Maandoverzicht

Omdat het voor u prettig is om op de hoogte te blijven van de stand van zaken ontvangt u elke maand een maandoverzicht. Hierop vindt u alle mutaties van de desbetreffende maand, betalingen, opnames, de berekende rente, de effectieve rente op jaarbasis, het bedrag dat u nog kunt opnemen en het bedrag dat u, los van de rente, nog schuldig bent. Ook vindt u op dit overzicht de theoretische looptijd; het aantal maanden dat u bij de dan geldende rentestand nog moet aflossen. Als u tenminste niets meer opneemt of niets extra aflost en de rente ongewijzigd blijft. Het overeenkomstnummer van uw lening is overigens ook een bankrekeningnummer waarop u (extra) betalingen kunt overmaken.

Aanvullende informatie

Bijgaand treft u aanvullende informatie aan op uw krediet. Aan deze tekst kunnen geen rechten worden ontleend.

Algemeen

Adreswijziging

Als u gedurende de looptijd van uw krediet van adres verandert, dan dient u dit binnen drie dagen schriftelijke melden.

Wijze van betalen

Uw termijnbedragen worden betaald via een machtiging tot automatische incasso ten laste van uw bank- of girorekening. Indien de verschuldigde bedragen automatisch van uw rekening afgeschreven worden via een machtiging, heeft u altijd het recht een automatisch afgeschreven bedrag terug te laten boeken door binnen een maand na afschrijving hiervoor opdracht te geven aan uw bank- of girokantoor.

Intrekking van de machtiging geschiedt door een schriftelijke mededeling te richten aan de Financier. Daarbij dient rekening te worden gehouden met enige verwerkingstijd. De machtiging vervalt automatisch indien u aan al uw betalingsverplichtingen heeft voldaan.

De fiscus betaalt (soms) mee

Het voordeel van een financiering kan zijn dat u de kredietvergoeding die u in een jaar betaalt, onder bepaalde voorwaarden, in mindering kunt brengen op uw belastbaar inkomen. Rente en kosten die u betaalt op leningen in de vorm van een Persoonlijke Lening, Particuliere Lease, Huurkoop, Seniorenlening of Doorlopend (Hypotheek) Krediet zijn alleen aftrekbaar wanneer de lening afgesloten wordt voor aankoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning. Wél verlaagt de schuld 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. Zolang de overeenkomst loopt, ontvangt u jaarlijks een opgave van de betaalde kredietvergoeding en de restantschuld.

Tussentijds een nieuw krediet nodig?

Als uw financiële omstandigheden het toelaten en u steeds tijdig heeft betaald, kunt u een nieuw krediet afsluiten voordat uw eerste krediet geheel is afgelost. Een deel van het bedrag dat u leent, dient dan ter aflossing van uw vorige overeenkomst. U kunt ook een aanvraag indienen om de limiet van uw bestaande Doorlopend (Hypotheek) Krediet te verhogen bijvoorbeeld door de coupon op het maandoverzicht van uw Doorlopend Krediet in te vullen.

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 verschuldigd. De verdragingsvergoeding wordt in dagen nauwkeurig berekend, waarbij wordt uitgegaan van de in de overeenkomst genoemde effectieve rente op jaarbasis.

Een voorbeeld:

Cliënt diende op 14 januari en 14 februari een bedrag van € 160,- te hebben betaald. Cliënt heeft reeds een ingebrekestelling ontvangen, waarin staat vermeld dat het totaalbedrag uiterlijk op 14 maart ontvangen dient te zijn. Als het bedrag echter niet op 14 maart is ontvangen, dan wordt vanaf dat moment verdragingsvergoeding berekend. Bij een rente van 9,4% effectief per jaar is dit, in dit voorbeeld, een bedrag van € 2,40.

Bij een Doorlopend (Hypotheek) Krediet is met u overeengekomen dat een variabele rente over het uitstaande bedrag in rekening zal worden gebracht, die maandelijks aan het uitstaande bedrag wordt toegevoegd. Indien u achter bent met betalen, heeft dit tot gevolg dat het uitstaande bedrag hoger is dan bij tijdige betaling het geval zou zijn. Over dit uitstaande bedrag berekenen wij de rente. Uiteraard betaalt u dan in het geheel meer rente dan het geval zou zijn als u wel op tijd betaald zou hebben.

Vergoeding bij vervroegde aflossing

Doorlopend (Hypotheek) Krediet

Bij een Doorlopend (Hypotheek) Krediet wordt de rente dagelijks berekend over het uitstaande saldo en maandelijks verrekend op het maandoverzicht. Bij extra aflossingen of algehele aflossing daalt het uitstaande saldo, zodat u in totaal minder rente betaalt. Aan extra aflossingen of algehele inlossing zijn geen extra kosten verbonden.

Persoonlijke Lening, Seniorenlening, Huurkoop en Particuliere Lease

Bij deze kredietvormen heeft u ook de mogelijkheid om gedeeltelijk of geheel vervroegd af te lossen. Bij deze kredieten bent u met ons een vaste kredietvergoeding overeengekomen, die behoort bij de met u afgesproken looptijd. Het totaal van de nog te betalen termijnbedragen heet het bruto saldo. Elk termijnbedrag bevat een deel aflossing en een deel kredietvergoeding (rente). Bij ontvangst van elk termijnbedrag wordt het aan u verstrekte krediet verminderd met het aflossingsdeel van dit termijnbedrag. Het totaal van de nog te betalen aflossingsdelen heet het netto saldo. Dit is dus altijd lager dan het bruto saldo. Bij algehele vervroegde aflossing betaalt u het netto saldo, vermeerderd met een vergoeding, die lager wordt naarmate de looptijd verder is verstreken. De vergoeding wordt uitgedrukt in een percentage van de oorspronkelijke kredietsom.

De vergoeding bedraagt:

- 5% van de kredietsom indien maximaal 1/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken;
- 3% van de kredietsom indien meer dan 1/5 deel doch maximaal 2/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken;
- 2% van de kredietsom indien meer dan 2/5 deel doch maximaal 3/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken.

Indien op het moment van aflossing meer dan 3/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken, worden geen kosten in rekening gebracht.

Een voorbeeld:

Een Persoonlijke Lening, Seniorenlening, Huurkoop of Particuliere Lease van € 8.000,- met een looptijd van 60 maanden en een termijnbedrag van € 169,35 wordt gelijktijdig met de betaling van de 20e termijn geheel vervroegd afgelost. Op het moment van vervroegd aflossen is € 3.387,- (20 x € 169,35) betaald, waarvan € 1.142,12 rente en € 2.244,88 aflossing.

De berekening luidt dan als volgt:

Oorspronkelijke kredietsom:	€ 8.000,-
Afgelost	€ 2.244,88
Restant kredietsom (netto saldo)	€ 5.755,12
Kosten 3% van de kredietsom*	€ 240,-
Te betalen	€ 5.995,12

* Na 20 maanden is meer dan éénvijfde deel, maar niet meer dan tweevijfde deel van de looptijd verstreken, derhalve 3% kosten.

Gedeeltelijke vervroegde aflossing

Indien u tussentijds gedeeltelijk vervroegd aflost, wordt de hiervoor beschreven regeling naar evenredigheid toegepast. Dit gebeurt op basis van de verhouding vervroegd afgelost bedrag tot het uitstaande saldo op het tijdstip van vervroegde aflossing. Indien de extra aflossing leidt tot een kortere looptijd, wordt na afloop van de overeenkomst overgegaan tot herberekening van de kredietvergoeding.

De kosten die aan de extra aflossing verbonden zijn, worden dan verrekend met de eventueel door u te veel betaalde kredietvergoeding.

Kwijtschelding bij overlijden

De Financier geeft bij een aantal van haar financieringsmaatschappijen een extra service in de vorm van een kwijtschelding van de restantschuld bij overlijden. U betaalt hiervoor niets extra. Kwijtschelding vindt plaats onder

voorwaarde dat:

- tot die tijd altijd correct betaald is;
- u een goede gezondheid had ten tijde van het sluiten van de overeenkomst en bij (vervolg) opnamen van uw Doorlopend Krediet.

Kwijtschelding bij overlijden Doorlopend Krediet, Persoonlijke Lening, Huurkoop en Particuliere Lease

Financieringsmaatschappij	Bedrag kwijtschelding	Dekking tot bereiken van	Dekking voor 1 ^{STE} contractant	Dekking voor 2 ^E contractant
VoordeelBank	EUR 12.500	68 jaar	Ja	Nee
IDM Financieringen	EUR 12.500	68 jaar	Ja	Nee
Finata	EUR 12.500	68 jaar	Ja	Ja
Mahuko	EUR 12.500	68 jaar	Ja	Ja

Datum: 1 december 2003

Kwijtschelding bij overlijden Seniorenlening

Financieringsmaatschappij	Bedrag kwijtschelding	Dekking tot bereiken van	Dekking voor 1 ^{STE} contractant	Dekking voor 2 ^E contractant
VoordeelBank	EUR 12.500	72 jaar	Ja	Nee
IDM Financieringen	EUR 12.500	72 jaar	Ja	Nee
Finata	EUR 12.500	72 jaar	Ja	Nee
Mahuko	EUR 12.500	72 jaar	Ja	Nee

Datum: 1 december 2003

Indien de overledene meerdere contracten had lopen bij de Financier vindt kwijtschelding van de openstaande saldi plaats tot het maximum en volgens de voorwaarden van de betreffende overeenkomsten, echter met dien verstande dat het totaal van de aldus berekende kwijt te schelden bedragen nooit meer zal zijn dan EUR 25.000,- . Een beroep op kwijtschelding kan slechts plaatsvinden binnen 12 maanden na datum van overlijden.

Bij het Doorlopend Hypotheek Krediet en Zakelijke Lease van IDM Bank vindt geen kwijtschelding bij overlijden plaats. Ook bij de leningen van Eurofintus en CredietMaatschappij "De IJssel" vindt geen kwijtschelding bij overlijden plaats.

Vervroegde opeisbaarheid

Als de noodzaak zich voordoet, kan het voorkomen dat de Financier het totale geleende bedrag terugvordert. Dit kan in de volgende gevallen:

1. Als u tenminste twee maanden achter bent in de betaling van een vervallen termijnbedrag en 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, danwel als geldverstrekker redelijkerwijs mag aannemen dat u binnen enkele maanden permanent naar het buitenland zult vertrekken.
3. Als u in staat van faillissement komt te verkeren of als op u de schuldsanering natuurlijke personen van toepassing is verklaard.
4. Als u bij de aanvraag van uw krediet bewust zodanig onjuiste inlichtingen heeft verstrekt, dat Financier u het krediet niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben verstrekt.
5. Als u overlijdt en Financier gegronde redenen heeft om aan te nemen dat uw verplichtingen uit de overeenkomst niet zullen worden nagekomen. Uiteraard geldt dit slechts voor zover er geen (volledige) kwijtschelding heeft plaatsgevonden op grond van de overlijdensrisicodekking.
6. Als u het object, dat als zekerheid dient, heeft vervreemd.

Bij het Doorlopend Hypotheek Krediet kan het krediet ook nog in andere gevallen vervroegd worden opgeëist. Deze worden genoemd in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op dit krediet en het daarbij verleende recht van hypotheek.

Zekerheid

Eigendomsvoorbehoud

Bij een Huurkoop of Particuliere Lease behoudt de financieringsmaatschappij gedurende de looptijd van de overeenkomst de juridische eigendom van het object. U kunt uiteraard gedurende deze tijd wel beschikken over het object en zodra u het gehele krediet heeft afgelost, verkrijgt u het juridische eigendom van het object. Normaal gesproken zult u er niets van merken dat Financier het eigendom van het door u aangeschafte object bezit. Doet zich echter één van de beschreven gevallen van vervroegde opeisbaarheid voor, dan kan geldverstrekker afgifte vorderen. Hierover leest u hierna meer.

Stil pandrecht

In sommige gevallen kan er geen Persoonlijke Lening of Doorlopend Krediet verstrekt worden zonder dat een zekerheid wordt verschaft. Dit betekent dat u gevraagd wordt het object, (meestal de auto, boot, motor of caravan), dat u met het geleende geld heeft aangeschaft aan Financier 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 normaal gesproken niets van het stil pandrecht. Indien zich echter één van beschreven gevallen van vervroegde opeisbaarheid voordoet, kan Financier afgifte vorderen van het verpande object.

Recht van hypotheek

Bij het Doorlopend Hypotheek Krediet verkrijgt de financieringsmaatschappij het recht van hypotheek op uw huis. In de gevallen genoemd in de algemene voorwaarden, die van toepassing zijn op dit krediet en het verleende hypotheekrecht, kan uw huis door Financier namens de financieringsmaatschappij worden verkocht waarna uw schuld aan Financier uit de opbrengst wordt voldaan.

Afgifte van het tot zekerheid verbonden object bij eigendomsvoorbehoud en stil pandrecht

Financier kan, in geval van vervroegde opeisbaarheid van het volgens de overeenkomst door u verschuldigde bedrag, afgifte vorderen van het tot zekerheid verbonden object. Bij een Huurkoop, Particuliere Lease of Persoonlijke Lening kan afgifte gevorderd worden zolang u nog geen 3/4 deel van de kredietbedrag (dit is het oorspronkelijke netto kredietbedrag) heeft terugbetaald. Bij een Doorlopend Krediet kan afgifte gevorderd worden zolang het bedrag van de aanschafprijs van het door u aangeschafte object nog niet is afgelost. De overeenkomst wordt dan van rechtswege ontbonden. Financier zal het object (laten) verkopen. Uit de opbrengst zal het bedrag dat u op grond van de overeenkomst nog aan Financier verschuldigd bent, worden voldaan. Als de opbrengst hoger is dan hetgeen u verschuldigd bent, wordt het meerdere aan u uitbetaald. Als financier afgifte vordert omdat u een betalingsachterstand heeft van meer dan twee maanden, kunt u de afgifte en ontbinding ongedaan maken door binnen 14 dagen het achterstallige bedrag, vermeerderd met de verdragingsvergoeding, alsnog te betalen. Bij herhaalde afgifte heeft u dit recht slechts na betaling van de gehele restantschuld, vermeerderd met de kosten van vervroegde aflossing en verdragingsrente. Voor overeenkomsten met kredietbedragen meer dan EUR 40.000,- kunnen afwijkende voorwaarden gelden. Informeer hiernaar bij uw adviseur of Financier. Bovenstaande is niet van toepassing op Financiële Lease Zakelijk.

Verzekering

Uiteraard raadt Financier u altijd aan om het object dat u heeft aangeschaft met het geleende geld, goed te verzekeren. Bij Huurkoop en Particuliere Lease of een krediet waarbij ten behoeve van Financier een stil pandrecht op het aangekochte object is gevestigd, bent u echter verplicht om het gekochte object voldoende te verzekeren. In geval uw aankoop een motorrijtuig is in de zin van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen, dient u tevens tenminste een WA.-verzekering af te sluiten. Vanzelfsprekend kunt u zelf bepalen bij welke verzekeringsmaatschappij en via welke adviseur of bank u deze verzekering(en) afsluit. Indien het object tenietgaat, zullen eventuele uitkeringen van assuradeuren aan Financier worden uitgekeerd. U heeft echter het recht om in plaats daarvan een gelijkwaardige vervangende zekerheid te stellen. Bij het Doorlopend Hypotheek Krediet moet het huis uiteraard goed verzekerd zijn of worden. Financier stelt daarom een opstal- en inboedelverzekering verplicht. Daarnaast kan in sommige gevallen gevraagd worden een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.

WET BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS

Als u bij Financier een lening aanvraagt, krijgt Financier de beschikking over uw persoonsgegevens. Financier zal uw persoonsgegevens geheel in overeenstemming met de Wet Bescherming Persoonsgegevens zorgvuldig behandelen. De verwerking van uw persoonsgegevens zal door ons, respectievelijk een tot onze groep behorende rechtspersoon, in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een betrokkene en het afwickelen van het betalingsverkeer;
- het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met een betrokkene tot stand te brengen en/of met een cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden;
- het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder mede begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare)gedragingen gericht tegen Financier, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

BUREAU KREDIET REGISTRATIE (BKR)

Financier is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Alle kredietaanvragen worden door Financier getoetst bij het BKR. Dit om zoveel 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. InterBank meldt de afgesloten kredietovereenkomst bij het BKR. Het BKR verwerkt deze gegevens in het centrale kredietinformatiesysteem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor kredietgevers en beperken van overkreditering van kredietnemers, alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van de eerder genoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen, hetgeen mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm. Naast het aanmelden van de overeenkomst heeft Financier verder de verplichting op zich genomen een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan zeventig dagen te melden bij BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag. Een uitgebreide folder over het BKR kunt u bij uw adviseur of Financier verkrijgen.

Klachten

Mocht er iets misgaan met uw lening, dan kunt u contact opnemen met uw adviseur of Financier. Ook de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) heeft een speciale klachtenprocedure. Er is een brochure beschikbaar die u bij Financier of de VFN in Amsterdam kunt opvragen. U kunt de procedure ook nalezen op de internetsite van de VFN (www.vfn.nl).