

## Prospectus persoonlijke lening

### Algemeen

In het prospectus een persoonlijke lening geven wij u inzicht in de werkwijze van de Kredietbank Nederland bij het verstrekken van aflopende kredieten. De Kredietbank is gevestigd aan de Gardeniersweg 10 te Leeuwarden en aan de Haagbeukweg 141-145 te Almere. De Kredietbank verstrekt persoonlijke leningen aan mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon, mensen boven 65 jaar, mensen met een beschadigd kredietverleden en aan mensen die zonder extra zekerheden geen krediet kunnen krijgen. De kredietbank verstrekt leningen zonder gebruik te maken van bemiddelaars of gevolmachtigde agenten.

### Persoonlijke lening

Bij een persoonlijke lening staat de looptijd vast. U betaalt een vooraf afgesproken aantal maanden en vast bedrag aan rente en aflossing. De rente kan nooit tijdens de looptijd van de lening verhoogd worden

### Aanvragen van een lening

Een persoonlijke lening kan worden aangevraagd per post, of via Internet. Iedereen inwoner van Nederland die 18 jaar of ouder is kan een lening aanvragen bij de Kredietbank. Als er in de woonplaats een andere gemeentelijke kredietbank werkzaam is, zal daarheen worden verwezen.

Bij het verstrekken van een lening gelden enige bijzondere voorwaarden. Indien u niet over de Nederlandse nationaliteit beschikt, moet u in het bezit zijn van een geldige verblijfsvergunning voor de gehele looptijd van het krediet. Uw identiteit en uw inkomensgegevens worden gecontroleerd op basis van een legitimatiebewijs en op basis van inkomensbewijzen.

Alvorens wij u een lening verstrekken, toetsen wij uw financiële gegevens bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Hiermee kan worden voorkomen, dat u te zware financiële verplichtingen aangaat en daarmee leidt tot overkreditering. Verstrekte leningen worden bij BKR gemeld. Ook onregelmatigheden in de terugbetaling (achterstanden) zijn wij verplicht te melden bij BKR. De kredietbank verstrekt geen leningen aan mensen die buiten de doelgroep als hiervoor onder algemeen is aangegeven.

### Acceptatie

Op basis van uw regelmatige vaste inkomsten en uw vaste lasten wordt uw maandelijkse aflossingscapaciteit bepaald. Dit is het bedrag dat u maandelijks kunt missen voor het aflossen van uw lening. De opgevraagde informatie bij BKR geeft inzicht in uw actuele kredietpositie.

Als het gevraagd krediet niet verstrekt kan worden, ontvangt u hiervan een schriftelijk bericht. De kredietbank is verplicht u op grond van haar bankreglement op uw verzoek een schriftelijke opgaaf van de reden, bijvoorbeeld omdat dat het gevraagde bedrag te hoog is in relatie tot uw aflossingscapaciteit of omdat u niet tot de doelgroep van de kredietbank behoort, van het niet inwilligen van de aanvraag te doen.

## De kredietbank hanteert hierbij de volgende criteria.

### *Inkomsten*

Bij de berekening van uw aflossingscapaciteit wordt uitsluitend uitgegaan van de vaste inkomsten. Eventueel worden de inkomsten van uw partner bij de berekening betrokken.

### *Lasten*

Uiteraard zijn bij de bepaling van uw aflossingscapaciteit ook de vaste lasten van belang. Een aantal lasten geeft u aan op het aanvraagformulier persoonlijke lening, zoals de woonlasten, energielasten, lopende verplichtingen etc. Voor het overige gaat de kredietbank uit van ervaringsgegevens.

### *Kredietwaardigheid*

Naast de aflossingscapaciteit is ook de informatie van BKR een onmisbaar element in de bepaling van uw kredietwaardigheid. Dit in verband met het voorkomen van overkreditering en onverantwoorde kredietverlening.

### **Voorbeeld 1**

Huishoudsamenstelling	: 2 personen (ouder dan 65 jaar)
Aanvraag voor een persoonlijke lening	: € 4.000,--
Inkomsten per maand (totaal vast gezinsinkomen)	: € 1.500,--
Uitgaven per maand voor	
- huur	: € 375,--
- energie	: € 225,--
- huishoudelijke lasten	: € 200,--

Aangezien er geen andere betalingsverplichtingen zijn, vroegere leningen altijd correct zijn nagekomen en de maandlast/maandtermijn pas binnen het budget van de aanvragers, is de kredietbank bereid een persoonlijke lening van € 4.000,-- te verstrekken. De maandtermijn bedraagt € 129,29 gedurende 36 maanden.

### **Voorbeeld 2**

Huishoudsamenstelling	: alleenstaande
Aanvraag voor een persoonlijke lening	: € 3.000,--
Inkomsten per maand	: € 1.280,--
Uitgaven per maand voor	
huur	: € 300,--
energie	: € 150,--
huishoudelijke lasten	: € 150,--

Aangezien er geen andere betalingsverplichtingen zijn, vroegere leningen altijd correct zijn nagekomen en de maandlast/maandtermijn pas binnen het budget van de aanvrager, is de kredietbank bereid een persoonlijke lening van € 3.000,-- te verstrekken. De maandtermijn bedraagt € 98,38 gedurende 36 maanden.

### Aangaan van de overeenkomst persoonlijke lening

De overeenkomst persoonlijke lening wordt schriftelijk aangegaan en door de Kredietbank en door u in tweevoud ondertekend. U ontvangt een exemplaar van de overeenkomst en de algemene voorwaarden. De kredietbank is verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst te wijzen op het bestaan van algemene voorwaarden. Het originele exemplaar van de overeenkomst wordt door de kredietbank in uw cliëntendossier opgenomen en gearhiveerd, tezamen met de kopieën van uw legitimatiebewijs en uw inkomensbewijzen.

### Voorbeelden persoonlijke lening

Kreditsom in handen	Termijnbedrag per maand						Effectieve jaarrente in %
	12 mnd.	18 mnd.	24 mnd.	36 mnd.	48 mnd.	60 mnd.	
7.000,00	615,20	420,19	322,81	225,66	177,32	148,51	10,4
6.000,00	527,32	360,17	276,69	193,42	151,99	127,29	10,4
5.000,00	439,85	300,55	230,99	161,61	127,09	106,52	10,6
4.000,00	351,88	240,44	184,79	129,29	101,67	85,22	10,6
3.500,00	309,52	212,00	163,31	114,77	90,65	76,29	11,7
3.000,00	265,30	181,71	139,98	98,38	77,70	65,40	11,7
2.500,00	223,39	153,71	118,95	84,33	67,17	56,99	13,9
2.000,00	178,71	122,97	95,16	67,47	53,73	45,59	13,9
1.500,00	134,03	92,23	71,37	50,60	40,30	34,19	13,9
1.000,00	89,35	61,48	47,58	33,73	26,87	22,79	13,9

Andere looptijden zijn mogelijk.

De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.

### Betalingsachterstand

De kredietbank kan u bij het niet nakomen van de verplichting tot betaling een vergoeding in rekening brengen, de zogenaamde verpagingsrente. De kredietbank mag u deze vergoeding alleen in rekening brengen nadat zij u in gebreke heeft gesteld. Deze verpagingsrente wordt berekend op basis van de in de kredietovereenkomst vermeld effectief kredietvergoedingspercentage op jaarbasis en kan maximaal het in de kredietovereenkomst genoemde percentage bedragen. De kredietbank brengt geen kosten voor een buitengerechtelijke incasso in rekening.

### **Vervroegde aflossing**

Een persoonlijke lening kan vervroegd worden afgelost. Er worden geen extra kosten in rekening gebracht voor een vervroegde aflossing.

In aantal gevallen kan de kredietbank het krediet vervroegd opeisen, te weten:

- indien u gedurende ten minste twee maanden achterstallig bent in de betaling van een vervallen termijnbedrag en u, na ingebrekestelling, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
- indien u Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen, dat u binnen enkele maanden Nederland zal verlaten;
- bij uw overlijden en de kredietbank gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst door uw erfgenamen niet zullen worden nagekomen;
- indien u in staat van faillissement verkeert of ten aanzien van u de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;
- u de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- indien u aan de kredietbank, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat de kredietbank de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aangegaan, indien de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

### **Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR)**

De kredietbank neemt deel aan het stelsel van kredietregistratie. De kredietbank meldt nieuw gesloten overeenkomsten aan bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen (beoordeling kredietwaardigheid) en het voorkomen en beperken van overkreditering van betrokkenen alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. De gegevens worden in het kader van deze doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen ter beoordeling van uw kredietwaardigheid naar aanleiding van uw aanvraag voor een krediet. Op basis van onder meer uw lopende betalingsverplichtingen kan de kredietbank beoordelen of het verstrekken van een krediet daarnaast verantwoord is.