



**DE NEDERLANDSE**

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

1 januari 2009

**Prospectus**

**Consumptief Krediet**

# 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>10</b>
Rente	11
Een aantal voorbeelden	11
Kredietvergoeding	12
Algemene Voorwaarden	13
<b>4. Doorlopende financieringsvormen</b>	<b>16</b>
Rente	16
Theoretische looptijd	16
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 maandelijks 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 maandelijks 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 € 703,-
- Voor alleenstaanden met kinderen € 870,-
- Voor gehuwden/samenwonenden € 1.010,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen € 1.115,-

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 € 203,- en verminderd met de basisnorm. In de volgende gevallen mag de basisnorm gemaximeerd worden:

- Voor alleenstaanden maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.815,-
- Voor alleenstaanden met kinderen maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.646,-

- Voor gehuwden/ samenwonenden maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.809,-.
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.630,-

## 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 € 703,-
- Voor alleenstaanden met kinderen € 870,-
- Voor gehuwden/samenwonenden € 1.010,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen € 1.115,-

### 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(*)	€ 1.188,-
Hypotheek, huur	<u>€ 385,-</u>
Totale lasten	€ 1.573,-
Resteert (Afloscapaciteit)	€ 827,-

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 € 1.010,- + 15% (netto inkomen € 2.400,- minus basis-huur € 203,- minus basisnorm € 1.010,-) = € 1.188,-

### 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(**)	€ 807,-
Hypotheek, huur	€ 300,- +
Totale lasten	€ 1.107,-
Resteert (Afloscapaciteit)	€ 493,-

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 € 703,- + 15% (netto inkomen € 1.600,- minus basisuur € 203,- minus basisnorm € 703,-) = € 807,-

*Aan deze voorbeeldberekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.*

### Bureau Krediet Registratie

De Nederlandse Voorschotbank is als deelnemer aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie. Wanneer u een aanvraag voor een financiering doet, zijn wij wettelijk verplicht navraag te doen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

De Nederlandse Voorschotbank is verplicht iedere bij onze maatschappij afgesloten financieringsovereenkomst bij het BKR te melden en van achterstanden, groter dan twee maanden, opgave te doen. Het BKR houdt een centraal register bij van alle kredietverplichtingen van consumenten in Nederland. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om persoonlijke leningen, doorlopende kredieten maar ook om creditcards of winkelpasjes. Belangrijk is, dat het dus gaat om alle contracten en niet alleen om de probleemgevallen. Elke kredietovereenkomst met één van de aangesloten instellingen wordt in het BKR-bestand opgenomen. Zo ontstaat een neutraal en zuiver beeld van lopende en afgelopen kredietverplichtingen.

### 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 kredietsom 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.

### **Klachtenprocedure**

Een ieder heeft het recht om door De Nederlandse Voorschotbank en haar medewerkers op een correcte manier te worden geadviseerd of te worden behandeld. Indien u van mening bent dat dit ten aanzien van een bepaalde aangelegenheid niet het geval is geweest, dan kunt u een klacht indienen bij de klachtencoördinator van De Nederlandse Voorschotbank. De klacht wordt dan behandeld volgens het Interne Klachtenreglement De Nederlandse Voorschotbank.

Schriftelijke klachten kunt u sturen naar:

De Nederlandse Voorschotbank

T.a.v. Klachtencoördinator

Postbus 855

1000 AW Amsterdam

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

Bent u het niet eens met het definitieve antwoord van De Nederlandse Voorschotbank, dan kunt u de klacht indienen bij de geschillencommissie voor financiële dienstverleners. De Nederlandse Voorschotbank kan u het juiste adres geven.

### 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 Voorshotbank 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	-/-
Kredietsom	€ 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	-/-
Kredietsom	€ 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 krediet som (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 krediet som

3% van de totale krediet som

2% van de totale krediet som

geen kosten

Als de oorspronkelijke krediet som € 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 krediet som, 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 krediet som, 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, daar aan 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 Terugneme 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 kredietsom 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 verdragingsvergoeding 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. Bovenvernoemde voorwaarden maken een integraal deel uit van de overeenkomst tot geldlening en worden op verzoek toegezonden. De Algemene Voorwaarden zijn tevens gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

## 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. Bij gedeeltelijke aflossing is aanpassing van het termijnbedrag mogelijk.

### Theoretische Looptijd

Bij het afsluiten van een doorlopend krediet wordt een theoretische looptijd aangegeven. Hierbij wordt van de onderstaande factoren uitgegaan:

- het krediet wordt afgewikkeld in overeenstemming met de bij het aangaan van de krediettransactie vastgestelde termijnbedragen en looptijd;
- er treden geen wijzigingen op in de kredietvergoeding, tenzij het wijzigingen betreft waarvan de omvang bij het aangaan van de krediettransactie is vastgesteld;
- het uitstaand saldo op het tijdstip waarop door de kredietgever een geldsom ter beschikking wordt gesteld is gelijk aan de kredietlimiet, en
- het uitstaand saldo neemt niet toe anders dan uit hoofde van het in rekening brengen van kredietvergoeding.

U ontvangt per kwartaal een overzicht van uw doorlopend krediet. Hierop staat onder andere vermeld:

- de kredietlimiet.
- hoeveel de afgelopen periode werd opgenomen of terugbetaald.
- hoeveel rente werd berekend.
- de opnameruimte.
- de resterende (theoretische) looptijd.

### 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.

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@denederlandsevoorschotbank.nl](mailto:info@denederlandsevoorschotbank.nl)

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

De Nederlandse Voorschotbank is onderdeel van de Crédit Agricole Group.



**CRÉDIT AGRICOLE**  
**DE EUROPE**