

De Kredietgids

Alles over veilig en verantwoord lenen

Deze gids wordt u aangeboden door:

Krediet



Partner[®]

Voor meer informatie over kredieten, kijk op de website: www.krediet-partner.nl



Inhoudsopgave

1. Krediet reclames.....	3
2. Geld lenen is niet goedkoop	3
3. De risico's van geld lenen	3
4. Soorten krediet	5
5. Hoeveel kunt u lenen	7
6. Maak eerst een begroting	9
7. Beoordelen van kredietaanbiedingen	10
8. Aanbieders van kredieten	10
9. Krediet aanvragen	11
10. Kredietofferte	12
11. Extra zekerheden.....	13
12. Kredietoffertes vergelijken	14
13. Betalingsverplichtingen.....	14
14. De rol van BKR	15
15. De betekenis van een BKR-codering	16
16. Klachtenprocedure	17
17. Lenen en de belastingen	17



1. Krediet reclames

U kent ze wel, die krediet reclames van TV, uit TV-gidsen, uit de krant, van internet, je komt ze immers overal tegen. De ene aanbieder weet het nog aantrekkelijker te presenteren dan de andere. Er worden zeer aantrekkelijke rentepercentages genoemd, de zgn. "lok-tarieven", om u zover te krijgen dat u een lening wilt afsluiten. Zo lijkt geld lenen wel erg makkelijk en aantrekkelijk!

Het lenen van geld is niet alleen kostbaar, als u niet oplet dan betaalt u ook nog eens veel te veel. Want veel reclames lijken u een interessante aanbieding te doen, maar na een goed vergelijk zal blijken, dat u uiteindelijk met die mooie aanbieding niet altijd voordelig uit bent.

Neem daarom de tijd om een kredietaanbieding goed te bekijken en vergelijk meerdere aanbiedingen.

Deze Kredietgids wil u daarbij ondersteunen.

2. Geld lenen is niet goedkoop

Er kunnen uiteenlopende redenen zijn, waarom u voor korte of voor langere tijd geld nodig heeft en dat wilt lenen. Echter, in alle gevallen geldt, dat het lenen van geld niet goedkoop is. U zit bovendien vaak voor langere tijd aan extra kosten vast.

Wanneer u geld wilt lenen voor de aanschaf van b.v. een duurzaam product, zoals een auto of televisie, dan is een persoonlijke lening vaak de beste manier. Heeft u regelmatig uitgaven die op die momenten boven uw budget uitgaan, dan kunt u het beste een doorlopend krediet nemen. Kortom, de reden waarom u geld leent, bepaalt de kredietvorm die aan te bevelen is en daarmee ook de kosten die u daarvoor gaat maken. Daarbij kunnen de periodes, dat u aan die extra kosten vast zit, uiteenlopen en ook de totale kosten die u maakt voor zo'n lening. En bedenk wel, het geleende geld moet u vroeg of laat ook weer terug betalen!

Het is dus belangrijk om vooraf duidelijk te weten waarvoor u wilt lenen, voor hoe lang en vooral ook, of u de kosten van de lening wel kunt (blijven) betalen. Maak ook eerst een begroting van uw inkomsten en uitgaven.

Of u nu geld wilt lenen voor die auto, die verre reis, een caravan, of gewoon om eens wat extra leuke dingen te kunnen doen, steeds zult u zichzelf de vraag moeten stellen: kan ik de kosten dragen en kan ik op tijd de lening weer aflossen!

3. De risico's van geld lenen

Door geld te lenen wordt een schuld opgebouwd, die op termijn weer moet worden afgelost. Er kunnen zich omstandigheden voordoen, waardoor dit aflossen in gevaar kan komen. Dat zal dan resulteren in acties van de kredietgever, die weer nare gevolgen voor u kunnen hebben.



Alvorens u tot het lenen van geld over gaat, is het goed om de mogelijke risico's eens even op een rijtje te zetten.

Stijgende lasten

Door een stijging van de marktrente kunnen bij bepaalde kredietvormen, zoals het doorlopend krediet, de maandelijkse lasten van een krediet stijgen. Kunt u uiteindelijk die verhoogde maandlasten dan nog wel opbrengen?

Gewijzigde omstandigheden

Er kunnen, buiten uw schuld om, gebeurtenissen plaats vinden, zoals werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden, e.d., waardoor het nakomen van de verplichtingen van een lening in gevaar kunnen komen. In principe is het mogelijk om je hiertegen in te dekken. Zo is in de meeste kredieten een overlijdensrisico verzekering onderdeel van de overeenkomst en in de kredietvergoeding opgenomen. Voor andere risico's kunt u zichzelf apart verzekeren. Echter, deze verzekeringen zijn vaak wel kostbaar.

Betalingsachterstand

Door een gewijzigde financiële situatie kunt u een betalingsachterstand oplopen betreffende de maandtermijnen. Als deze achterstand niet snel genoeg wordt recht getrokken, zal de kredietverstrekker incasso acties gaan starten. Maar niet alleen dat, u loopt dan ook het risico, als betaling te lang uitblijft, dat u een negatieve BKR-codering krijgt. Dat heeft langdurig onaangename gevolgen voor uw verdere financiële positie en mogelijkheden.

Aflossen lukt niet

Wanneer u problemen krijgt met het tijdig aflossen van uw lening, dan heeft de kredietverstrekker verschillende opties om hun vordering te innen. Dat kan variëren van incasso procedures tot het verplicht verkopen van het product dat u met de lening heeft gekocht. Tevens krijgt u dan ook een negatieve BKR-codering.

Gevolgen van een "loktarief"

U bent tot een krediet verleid via een advertentie met een zgn. "loktarief". Dit is een zeer aantrekkelijk tarief voor een lening, dat echter maar voor beperkte tijd geldt. Daarna betaalt u zoveel meer, dat de kredietverstrekker alsnog de volle vergoeding ontvangt voor het krediet. Alhoewel kredietverstrekkers verplicht zijn dergelijke wijzigingen in het tarief in de advertentie aan te geven, is de ervaring dat veel mensen dergelijke teksten maar half of helemaal niet lezen. Het gevolg kan zijn dat u na de kortingsperiode voor lasten komt te staan die u eigenlijk helemaal niet kunt dragen.

De gevolgen van een negatieve BKR-codering

Ieder krediet wordt bij BKR geregistreerd. Dat wordt vooral gedaan om te voorkomen dat mensen te veel schulden aangaan. Echter, wanneer u betalingsproblemen krijgt met ongeacht welke



kredietvorm ook, dus b.v. ook via een postorderbestelling of een telefoonabonnement, dan wordt dit ook bij BKR geregistreerd en krijgt u een negatieve codering. Dat kan u jarenlang belemmeren nog een krediet te verkrijgen of zelfs een hypotheek.

In hoofdstuk 14 vindt u een uitgebreide toelichting op de rol en de werking van BKR.

4. Soorten krediet

Kredieten kunnen in verschillende vormen aan u worden aangeboden. Niet alleen banken of financieringsmaatschappijen bieden kredieten aan, maar ook postorder bedrijven, autodealers, creditcard maatschappijen of warenhuizen.

Hieronder worden de verschillende kredietvormen en hun kenmerken kort beschreven.

Doorlopend krediet

Bij een doorlopend krediet wordt vooraf een limietbedrag afgesproken, de "kredietlimiet", tot welk bedrag u in totaal geld kunt opnemen. Doorgaans heeft u het totale bedrag niet ineens nodig. U kunt dus opnemen wanneer u dat zelf wenst. U betaalt dan alleen een kredietvergoeding over het opgenomen deel, dus niet over de gehele kredietlimiet. Zo kunt u ook een deel weer aflossen als het u uitkomt. Voor zo'n aflossing hoeft u geen administratiekosten te betalen.

Een Doorlopend Krediet (DK) als kredietvorm is vooral van toepassing bij het financieel flexibel omgaan met huishoudelijke financiën. Het sluit immers goed aan bij het afwisselend ontstaan van tekorten en overschotten in het huishoudbudget.

Uw betalingsverplichting is een maandelijks bedrag, doorgaans tussen de 2% en 3% van hetzij de kredietlimiet of het uistaand saldo. Dit termijnbedrag bevat zowel een rentevergoeding als een (kleine) aflossing. De te betalen rente is meestal variabel. Het rentetarief is veelal ook hoger naarmate de kredietlimiet lager is. Wanneer de rente stijgt blijft de maandtermijn in principe onveranderd, maar de (automatische) aflossing duurt dan wel langer.

De looptijd van een Doorlopend Krediet kan heel lang zijn. De begrenzing van de looptijd is meestal afgestemd op uw leeftijd. Wanneer u 60 jaar of ouder bent, dan is het gebruikelijk dat er een afbouw van de kredietlimiet plaats vindt.

Persoonlijke lening

Dit is een lening waarbij u het te lenen bedrag in één keer ter beschikking krijgt en waarvoor u maandelijks een vast bedrag betaalt aan rente en aflossing gedurende de vooraf afgesproken looptijd.

In bepaalde situaties kan verlangd worden, dat er zekerheden aan het krediet worden verbonden. Dat kan in verschillende vormen. Wanneer u een auto koopt, kan de kredietverstrekker de auto als onderpand voor de lening zien. Dan wordt dat in een aparte overeenkomst met u geregeld.

Belangrijk is, dat als u een persoonlijke lening sluit voor de aankoop van een product, de gekozen looptijd niet langer is dan de verwachte levensduur van het product. Zou dat wel zo zijn, dan moet u nog voor een product betalen dat u al niet meer heeft en wordt het –met een nog niet afgeloste lening- moeilijk om weer een nieuw product aan te schaffen.



Gebruikelijk bij een Persoonlijke Lening (PL) is een looptijd van 6 tot maximaal 72 maanden, m.n. afhankelijk van de krediet som en het bestedingsdoel.

De rente bij een Persoonlijke Lening is gedurende de looptijd vast. De hoogte van de rente is mede afhankelijk van de krediet som en de lengte van de looptijd. Hoe hoger het bedrag of hoe langer de looptijd, des te lager de rente.

Een speciale vorm van een Persoonlijke Lening is het "aflopend **krediet met slottermijn**". Dit is een lening waarvan een deel middels de maandtermijnen wordt afgelost, maar een ander deel ook door de betaling van een slottermijn aan het einde van de looptijd. Deze vorm is b.v. handig wanneer u de lening gebruikt voor het kopen van een auto. U kunt dan de slottermijn betalen uit de opbrengst van de inruilwaarde. Het voordeel van deze kredietvorm is, dat de maandlasten lager zijn, omdat u over een deel van de lening gedurende de looptijd niets aflost.

Huurkoop

Dit is een bijzondere vorm van een Persoonlijke Lening. De leverancier van een product biedt u de mogelijkheid om het gekochte product in een aantal vaste termijnen te betalen. Zolang nog niet alle termijnen betaald zijn, bent u nog geen eigenaar van het product, alhoewel u het wel mag gebruiken.

De leverancier zal met u een huurkoopovereenkomst sluiten. Hij dient u vooraf correct te informeren omtrent uw verplichtingen en de kosten van het krediet. Daartoe dient hij u de gegevens te verstrekken, zoals in een krediettabel gebruikelijk is (zie hoofdstuk 7)

Rekening-courant

Dit is een flexibele vorm van doorlopend geldkrediet. De meest bekende vorm is het **salariskrediet**. Zo mag u "rood" staan op uw betaalrekening en hoeft u geen aflossingschema te volgen. De kredietverstrekker gaat ervan uit dat uw saldo regelmatig weer aangevuld wordt, zoals door het overmaken van uw salaris op die rekening. U betaalt dan alleen rente over het negatieve saldo, welke maandelijks van uw rekening wordt afgeboekt. De limiet wordt per persoon vastgesteld, meestal gerelateerd aan uw salaris. Wel wordt geëist, dat u op bepaalde tijdstippen ten minste een nul-saldo heeft, b.v. minimaal eens per kwartaal.

Postorderkrediet

Ook wel verzendhuiskrediet genoemd, is bestemd voor klanten van leveranciers die hun producten via internet of catalogi onder de aandacht brengen, waarbij de bestelling en afhandeling van afstand plaats vinden. Deze leveranciers accepteren dat hun klanten "op krediet" kopen en pas later betalen. Ook dit is een vorm van doorlopend krediet. Doorgaans is er sprake van een limiet, toegekend per klant, tot welk bedrag u bestellingen kunt doen. Betaling kan dan in termijnen plaats vinden.

Vaste klantenkaart



Leveranciers, zoals warenhuizen, bieden hun klanten de mogelijkheid om hun aankopen later en in termijnen te betalen. Steeds vaker biedt een vaste klantenkaart de mogelijkheid om tot een bepaald bedrag aankopen te verrichten. U ontvangt veelal maandelijks een rekening, welke dan in bepaalde termijnen dient te worden voldaan. Zolang u uw termijnen tijdig voldoet, kunt u tot de limiet aankopen blijven doen.

Credit cards

Een credit card biedt u de mogelijkheid om een uitgegeven bedrag later te betalen. Vaak zelfs kunt u het saldo in termijnen terug betalen. Daarmee is een credit card eigenlijk een vorm van doorlopend krediet. Voor het kunnen gebruiken van een credit card worden geen zekerheden gevraagd. Wel kijkt de cardmaatschappij naar het vaste inkomen dat u heeft, dus m.n. naar uw salaris. De cardmaatschappij zal een machtiging van u vragen om het bedrag van uw betaalrekening te kunnen laten overboeken.

Cardmaatschappijen bereken de consument geen rente over het uitstaande saldo.

Tegenwoordig is het vaak ook mogelijk om met een credit card contact geld op te nemen.

Effectenkrediet

Dit betreft een krediet op basis van een effectenportefeuille die u al heeft. Door deze portefeuille als zekerheid c.q. onderpand aan de bank te geven, kunt u een doorlopend krediet krijgen met als kredietlimiet een bepaald percentage van de huidige beurswaarde van de effecten. Dat is doorgaans 60 tot 70%. Het voordeel hiervan is, dat u tegen een relatief laag tarief geld kunt lenen. Wanneer de beurswaarde daalt, kan de bank van u verlangen dat u uit eigen middelen extra moet aflossen op uw effectenkrediet.

5. Hoeveel kunt u lenen

Op verschillende websites worden rekenmodules geboden, waarmee u uw maximale leenbedrag kunt uitrekenen. Echter, deze modules zijn erg onnauwkeurig, omdat ze uitgaan van standaard cijfers en normen!

Hier geven wij de rekenmethodiek, zoals die vanuit belangenorganisaties genormeerd is.

Een kredietverstrekker is gebonden aan de regels van de Wet Financieel Toezicht (Wft). Hij dient uw belangen centraal te stellen en een verantwoord advies te geven. Daartoe is, door vakorganisaties zoals de VFN (Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland), een aantal normen vastgesteld, waaraan kredietverstrekkers zich dienen te houden.

Basisnorm

Dit is een objectieve ondergrens voor uw besteedbare inkomen, waarbij u nog voldoende middelen overhoudt om uw huishouden draaiende te kunnen houden. Deze norm is opgesteld door het Nibud en verschilt afhankelijk van de gezinssamenstelling.



Basishuur

De Basishuur, ook wel normhuur genoemd, is een norm voor het minimum bedrag, dat in berekeningen wordt gehanteerd voor woonlasten. Deze norm wordt jaarlijks aangepast.

Leennorm

Dit is de (wettelijke) basis voor het vaststellen van hoeveel geld geleend kan worden. De berekening verschilt voor hoge en voor lage inkomens.

De leennorm is het maandbedrag dat een consument, na aftrek van alle vaste lasten, dus inclusief die van het te verstrekken krediet, voor levensonderhoud beschikbaar moet houden.

Daarvoor geldt de formule: leennorm = basisnorm -/- basishuur -/- eventuele alimentatie

Voor hogere inkomens geldt:

leennorm = basisnorm -/- basishuur -/- eventuele alimentatie + 15%x (netto inkomen -/- basisnorm -/- basishuur)

In de praktijk kunnen de gehanteerde normen per kredietverstrekker verschillen.

Leencapaciteit

Dit is een norm die is opgenomen in de Gedragscode van de VFN en waar erkende kredietverleners zich aan dienen te houden.

De leencapaciteit geeft het bedrag aan dat men aan kredietlasten uit mag geven. Dat wordt als volgt berekend:

Leencapaciteit = netto inkomen -/- vaste lasten -/- leennorm

Onder vaste lasten vallen:

- *(Netto) woonlasten*
- *Eventuele alimentatie*
- *Lopende financieringslasten (voor zover deze leningen niet door de nieuwe worden vervangen)*
- *Eventuele overige (vaste) lasten, voorzover nog niet verwerkt in de basisnorm.*

Maximaal toegestaan krediet

Hiervoor wordt gerekend met een norm voor de lasten van een krediet (meestal 2%).

Daardoor is de maximale kredietsom (kredietlimiet) die men kan lenen als volgt te berekenen:

Leencapaciteit gedeeld door 2%

- *Leencapaciteit gedeeld door 2%*
- *oftewel: 50x de leencapaciteit*

De voor u geldende maximale kredietsom

Wilt u precies weten wat voor u haalbaar is en of u uw wensen kunt verwezenlijken, neem dan contact op met een (onafhankelijk) adviseur. Hij kan voor u –geheel vrijblijvend- berekenen wat reëel haalbaar is en tegen welke maandlasten.



Daarbij is hij gehouden aan de normen voor kredietverlening, zoals die door de AFM en de VFN zijn opgelegd. Zo probeert men te voorkomen dat steeds meer mensen in de schuldsanering terecht komen.

6. Maak eerst een begroting

Als u denkt aan het lenen van extra geld, begin dan zelf eens met het maken van een begroting van uw uitgaven. Daaruit moet blijken hoeveel ruimte u heeft voor het betalen van de kosten van een krediet en de aflossing van het geleende bedrag. Dan kunt u ook, met behulp van het vorige hoofdstuk, uitrekenen hoe groot het bedrag kan zijn dat u eventueel kunt lenen. Kijk daarbij niet alleen naar uw lasten van vandaag, maar ook naar die in de toekomst, vooral bij te verwachten wijzigingen in uw gezinsomstandigheden.

Voor het maken van zo'n begroting geven wij hier een globale checklist.

Vaste inkomsten:

- *Netto maandsalaris*
- *Maandelijkse belastingteruggave (de beschikking)*
- *Vakantie uitkering*
- *Alimentatie*

Uitgaven:

- *Woonlasten (hypotheek of huur)*
- *Energie (gas, water, elektriciteit)*
- *Gemeentelijke belastingen en heffingen*
- *Telefoon, internet, televisie*
- *Verzekeringen, incl. zorgverzekering*
- *School- en studiekosten*
- *Contributies, abonnementen*
- *Autokosten*
- *Kosten van lopende leningen*
- *Vrije tijd, vakantie, uitjes*
- *Onderhoud van huis of tuin*
- *Huishoudelijke uitgaven (o.a. voeding, drank, roken, verzorging)*

Belangrijk is wel dat uw inkomsten voor de komende periode (de looptijd van een eventuele lening) er ten minste niet op achteruit zullen gaan. Dat kan gebeuren bij pensionering, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, e.d. Daarnaast kan uw gezinssituatie sterk veranderen met hogere uitgaven als gevolg, zoals bij gezinsuitbreiding of kinderen die gaan studeren.

Het verschil tussen vaste inkomsten en uw uitgaven bepaalt dan de ruimte die u heeft voor het betalen van de kosten van een krediet.



7. Beoordelen van kredietaanbiedingen

Wanneer een aanbieder van kredieten zijn product promoot, dan is hij verplicht om een aantal gegevens omtrent het krediet en de kosten weer te geven. Dat gebeurt meestal in tabelvorm. Een voorbeeld van zo'n tabel vindt u hieronder. Door zo'n tabel goed te bestuderen weet u, welke kosten en lasten er op u afkomen als u een krediet neemt.

Een kredietaanbieder is verplicht van alle in dit voorbeeld weergegeven kolommen de juiste informatie te verstrekken. Als u een kredietofferte heeft ontvangen, dan dienen deze gegevens voor dat specifieke krediet daarin ook weergegeven te worden.

Voorbeeld krediettabel

kreditsom	maandlast	Looptijd in maanden	Totale kosten van het krediet	Krediet-vergoeding	Effectieve rente op jaarbasis
€ 5.000,-	€ 104,82	60	€ 6.289,20	€ 1.289,20	9,8%
€ 10.000,-	€ 204,28	60	€ 12.256,80	€ 2.256,80	8,6%
€ 15.000,-	€ 303,75	60	€ 18.225,00	€ 3.225,00	8,2%
€ 25.000,-	€ 500,67	60	€ 30.040,20	€ 5.040,20	7,7%

Uitleg krediettabel

- **Kreditsom:** Dit is het totale bedrag dat u leent dan wel (in stappen) kunt lenen.
- **Maandlast:** Dit zijn de kosten die u maandelijks moet betalen voor het geleende geld. Dit wordt doorgaans de "maandtermijn" genoemd.
- **Looptijd:** De totale lengte van de periode gedurende welke u geld leent. Deze wordt doorgaans uitgedrukt in aantal maanden.
- **Totale kosten van het krediet:** Dit betreft het totale bedrag dat u over de looptijd van het krediet aan vergoedingen en aflossing moet betalen. In feite dus het totale bedrag dat u vroeg of laat zult moeten betalen aan de geldverstrekker.
- **Kredietvergoeding:** Deze vergoeding is samengesteld uit o.a. de rente, eventueel premie overlijdensrisicoverzekering, kosten van de geldverstrekker, winstopslag, e.d. Kortom, het verschil tussen de totale kosten van het krediet en de opgenomen kreditsom.
- **Effectieve rente op jaarbasis:** Doordat de kredietnemer maandelijks achteraf rente betaalt, ontvangt de kredietgever de rente gemiddeld veel eerder dan jaarlijks achteraf. Het werkelijke rentepercentage is dan hoger dan de nominale rente.

Ga bij het beoordelen van een kredietaanbieding uit van wat voor u het belangrijkste is. B.v. lage maandlasten of lage totale kosten over de looptijd.

8. Aanbieders van kredieten

Er zijn verschillende partijen die kredieten verstrekken. De belangrijkste zijn financieringsmaatschappijen en banken. Financieringsmaatschappijen zijn in principe aangesloten



bij de VFN en dienen de VFN-gedragsregels na te komen. Dit is een gedragscode die ervoor moet zorgen dat financieringsmaatschappijen consumenten niet opzadelen met onverantwoorde leningen.

Daarnaast treden uitgevers van credits cards en vaste klantenkaarten ook als kredietverstrekkers op.

De bemiddeling van kredieten kent enkele vormen:

- **Directe distributie:** de verstrekking van kredieten vindt plaats via het kantorennet van banken of andere grote aanbieders van financieringen. De consument kan het betreffende kantoor binnenlopen en met een adviseur zijn wensen bespreken. De betreffende organisatie verkoopt in principe alleen haar eigen financieringsproducten.
- **Direct writing:** dat is in essentie het zelfde als directe distributie, alleen vindt de verkoop nu "op afstand" plaats, dus bv. via telefoon, internet of per post. De consument reageert op reclame-uitingen en gaat niet bij de kredietverstrekker op bezoek.
- **Indirecte distributie:** hier betreft het een organisatie die niet verbonden is aan een bepaalde kredietverstrekker, maar met de producten van meerdere aanbieders werkt. Deze bemiddelaar is in zekere zin onafhankelijk en kan voor u kiezen uit een breed pallet van financieringsproducten. U heeft dus meer kans om een voor u gunstige financiering te vinden.

Alle aanbieders van consumptief krediet dienen een Wft-vergunning te hebben. Zij dienen zich aan bepaalde regels te houden en bij hun advies ervoor te zorgen dat zij uw belangen centraal stellen.

9. Krediet aanvragen

Een kredietaanvraag kan niet door iedereen gedaan worden. Alleen als het volgende op u van toepassing is, kunt u een kredietaanvraag doen:

- *Woonachtig in Nederland*
- *Meerderjarig (18 jaar of ouder)*
- *Nog geen 18 jaar maar wel gehuwd of gehuwd geweest*
- *In bezit van geldig Nederlands identiteitsbewijs, of een geldig vreemdelingendocument met onbepaalde geldigheidsduur*
- *Aantoonbaar inkomen dat binnenkomt op een Nederlandse bankrekening*

U dient van al deze documenten een originele versie te overleggen.

Het eerste dat een kredietverstrekker na binnenkomst van uw kredietaanvraag doet, is via BKR toetsen of uw identiteitspapieren bekend zijn, controleren of u niet bekend staat als fraudeur en bij BKR toetsen wat uw eventuele schuldpositie is en of er betalingsachterstanden op kredieten zijn.

Heeft u een negatieve BKR-codering, dan is het vrijwel uitgesloten dat u een krediet krijgt toegekend.



Vervolgens wordt naar de feitelijke aspecten van de aanvraag gekeken, zoals gewenste krediet som, netto inkomen, uw uitgavenpatroon en het bestedingsdoel.

De kredietverstrekker beoordeelt vervolgens uw aanvraag o.b.v. doorgaans objectieve criteria. Wanneer het krediet wordt toegekend, wordt de kredietovereenkomst opgesteld en naar u toe gestuurd. Wanneer het door u gevraagde kredietbedrag als te hoog wordt beoordeeld, kan de kredietverstrekker eventueel nog aangeven voor welk bedrag u dan wel een krediet zou kunnen krijgen.

10. Kredietofferte

Een kredietofferte is meestal een document dat bestaat uit 2 delen: de kredietovereenkomst en de algemene voorwaarden. Door de kredietofferte te tekenen, accepteert u het aanbod en is de kredietovereenkomst een feit.

Echter, de kredietovereenkomst dient aan een aantal eisen te voldoen, waaronder m.n.:

- *De contactgegevens van zowel kredietgever, kredietbemiddelaar als van uzelf als kredietnemer dienen correct en compleet te zijn*
- *De krediet som of kredietlimiet dient zowel in cijfers als in letters te worden weergegeven*
- *Het totaal bedrag van de kredietvergoeding over de gehele looptijd, voor zover van toepassing, dient duidelijk te zijn genoemd*
- *Het EKVP, Effectief KredietVergoedingsPercentage, op jaarbasis dient genoemd te zijn*
- *Duidelijke beschrijving van de terugbetalingsregeling in de termen:*
 - *Hoogte van de termijnbedragen*
 - *De lengte van de betalingstermijnen*
 - *Bij aflopend krediet: het totaal aantal betalingstermijnen*
 - *Bij doorlopend krediet: de theoretische looptijd*
- *Eventuele gevraagde zekerheden en bijhorende voorwaarden*
- *Bij eigendomsvoorbehoud: afspraken omtrent de overgang van het eigendom naar de kredietnemer*
- *Bevoegdheden van de kredietnemer omtrent voortijdige aflossing en eventuele kosten c.q. boeterentes*

De kredietovereenkomst wordt door de kredietnemer én de kredietgever ondertekend. Als kredietnemer dient u een kopie van de overeenkomst te ontvangen, die door beide partijen is ondertekend.

Wanneer een kredietofferte tot stand is gekomen middels louter telefonisch contact of via internet, dan is de overeenkomst pas rechtsgeldig indien:



- *Een bedenktijd voor u van 14 kalenderdagen, gerekend na ontvangst van de offerte én de prospectus, is verstreken; binnen die tijd kunt u zonder boetes alsnog van de overeenkomst afzien.*

Dit heet het "ontbindingsrecht". De verkoper/bemiddelaar is verplicht u bij "verkoop op afstand" van deze mogelijkheid vooraf op de hoogte te stellen.

11. Extra zekerheden

Doorgaans vraagt een kredietverstrekker geen zekerheden bij het verstrekken van een krediet. Hij gaat primair uit van uw financiële situatie en uw betalingsmoraal uit het verleden (via een BKR-toets).

Een van de risico's die speelt, is het vroegtijdig overlijden van de kredietnemer. Dit risico wordt bij vrijwel alle leningen afgedekt met een overlijdensrisicoverzekering, waarvan de kosten onderdeel zijn van de kredietvergoeding die u betaalt. Dit betekent dat bij overlijden de nog uitstaande schuld wordt kwijt gescholden. Vraag hiernaar bij uw kredietverstrekker.

Verder zijn er mogelijkheden om zekerheden te bedingen door andere personen aanspreekbaar te maken voor de verstrekte lening. Dat kan op verschillende manieren.

- **Hoofdelijke aansprakelijkheid:** *de aangesproken persoon verplicht zich tegenover de kredietgever om de schuld van de kredietnemer te voldoen als deze in gebreke blijft. Deze zekerheidsstelling komt vooral voor bij samenwonenden. Beide partners kunnen dan ieder voor zich voor de gehele schuld worden aangesproken.*
- **Borgtocht:** *een borg staat voor een bepaald bedrag in voor de verplichtingen van de kredietnemer. De borg ondertekent daartoe de daarvoor opgestelde akte. Is de borg gehuwd, dan moet zijn echtgenoot ook tekenen. De kredietgever kan de borg pas aanspreken als de kredietnemer niet meer aan zijn verplichtingen voldoet. Deze vorm wordt echter niet meer zo vaak ingezet.*
- **Garantie:** *dit is een belofte van een bepaald persoon om de schuld van de kredietnemer te betalen op eerste verzoek van de kredietgever. Hiervoor wordt een aparte akte opgesteld. Gedacht kan b.v. worden aan ouders die instaan voor de lening van hun kind.*

Wanneer er sprake is van een krediet t.b.v. de aanschaf van duurzame goederen, dan kan een zgn. **zakelijke zekerheid** bedongen worden. Dan wordt het aangekochte product tot meeverbonden zekerheid verklaard. Blijft de kredietnemer in gebreke, dan kan de kredietverstrekker het product verkopen en de opbrengst gebruiken om het krediet af te lossen.

Voor het regelen van extra zekerheden geldt, dat u zelf kunt bepalen bij welke maatschappij u eventuele extra verzekeringen afsluit. U kunt door een kredietvertrekker niet verplicht worden dat ook bij hem te doen; dat is tegen de wet. Dit biedt u de kans om hiervoor te gaan "shoppen".



12. Kredietoffertes vergelijken

Het is raadzaam meerdere offertes aan te vragen en deze goed te vergelijken. Een onafhankelijk kredietbemiddelaar kan u daarbij helpen. Bij het vergelijken van offertes gaat het om de volgende kenmerken:

- *Persoonsgegevens: zijn de opgenomen gegevens over uw situatie correct weergegeven; u heeft zelf de plicht de gegevens op correctheid te controleren, anders kan het krediet alsnog op enig moment worden opgezegd.*
- *Kredietvorm: welke vorm wordt u aangeboden en zijn de daarvoor gegeven argumenten voldoende duidelijk; past deze vorm het beste bij uw wensen*
- *Kredietsoort: hoeveel krediet wil/kan men u aanbieden*
- *Looptijd: hoe lang zit u aan de lening en de maandelijkse betalingen vast. Hoe verhoudt zich dit tot de eventuele levensduur van het met het krediet te kopen product.*
- *Maandtermijnen: welke maandelijkse lasten komen er op u af*
- *Rente: hoe lang is het rentepercentage, dat door de aanbieder genoemd wordt, geldig; pas op voor lok-aanbiedingen met een korte looptijd*
- *Kredietkosten: wat zijn de totale kosten die u over de gehele looptijd kwijt bent voor het krediet*
- *Welke extra zekerheden verlangt de kredietgever van u*
- *Is een overlijdensrisicoverzekering onderdeel van het aanbod en is de premie hiervoor deel van de genoemde kredietvergoeding*
- *Gaat de offerte vergezeld van de prospectus en de algemene voorwaarden; bekijk deze ook goed*

13. Betalingsverplichtingen

Wanneer u een krediet neemt, dan is de kredietvertrekker verplicht dit centraal te registreren. Dat is vooral bedoeld om te voorkomen dat u bij meerdere instellingen geld leent en vervolgens in betalingsproblemen terecht komt. Deze registratie vindt plaats bij Bureau Kredietregistratie (BKR) te Tiel. Dat geldt voor iedere vorm van krediet!

Een krediet brengt extra maandlasten met zich mee. Afhankelijk van de kenmerken van het krediet, kunnen die maandlasten uiteen lopen. Zo kunt u afspreken dat een lening een langere looptijd heeft. Dan zullen de maandlasten lager zijn, maar de totale kredietvergoeding over de looptijd weer hoger. Sommige vormen kennen een variabele rente, zoals het doorlopend krediet, andere een vaste. Dat kan invloed hebben op de maandlasten.

Bij alle leenvormen is er sprake van termijnbetalingen. Deze dienen maandelijks te worden voldaan. Wanneer u, door welke omstandigheden dan ook, een betalingsachterstand oploopt aangaande die maandtermijnen, dan loopt u de kans dat dit bij BKR geregistreerd wordt. Registratie vindt doorgaans plaats nadat u nog de kans hebt gehad, na een aanmaning, om alsnog snel te betalen. Wanneer u dat niet doet of kunt doen, dan volgt die registratie. De registratie van



een betalingsachterstand resulteert in een negatieve BKR-codering. Zo'n codering kan u veel problemen gaan geven betreffende financiële diensten in de toekomst. Voorkom dus dat u in een dergelijke problematische situatie terecht komt.

14. De rol van BKR

Vrijwel iedereen, die een krediet of lening heeft, is bekend bij Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Onder een krediet wordt m.n. verstaan: een persoonlijke lening, een hypotheek, de kredietruimte op een credit card, een afbetalingsregeling bij een postorderbedrijf, een mobiel telefoonabonnement, e.d. De meeste Nederlanders hebben wel ergens een krediet.

Alle kredieten worden bij BKR geregistreerd, ook als u geen betalingsproblemen heeft. Het is de kredietverstrekker, die dit registreert. Zo is bij BKR bekend welke kredieten u nu heeft lopen en welke u de afgelopen 5 jaar heeft gehad.

Het doel van BKR is te voorkomen dat u financieel te veel hooi op uw vork neemt. Maar ook om de belangen van de kredietverstrekkers te behartigen. Deze laatste kunnen dan beoordelen of het verantwoord is om u een (nieuw) krediet te verstrekken. De beslissing om al dan niet een krediet te verlenen is niet aan BKR, maar aan de kredietverstrekkers zelf. BKR verstrekt alleen de informatie. Een hypotheek wordt pas geregistreerd als er sprake is van een betalingsachterstand van 120 dagen.

Daarnaast is een cruciale functie van BKR om betalingsachterstanden of onregelmatigheden bij kredietverplichtingen te registreren. Alle gegevens blijven nog 5 jaar na beëindiging van het krediet bij BKR bewaard. Deze informatie kan ingezien worden door kredietverstrekkers en zij zullen zich mede hierop baseren bij een (nieuwe) kredietaanvraag.

Het is de plicht van de kredietverstrekkers om (veranderingen in) uw gegevens bij BKR steeds actueel te houden.

Een betalingsachterstand wordt pas enige tijd, nadat u had moeten betalen, bij BKR gemeld. De kredietverstrekker is wel verplicht u vooraf te informeren over deze op handen zijnde melding. U heeft dan nog de mogelijkheid deze melding te voorkomen door uw verplichtingen alsnog na te komen. Het moment waarop de achterstand gemeld wordt, hangt af van het soort krediet.

Uw gegevens bij BKR zijn alleen in te zien door kredietverstrekkers en niet door andere partijen! Kredietverstrekkers zijn verplicht te controleren welke gegevens over u bij BKR staan voordat zij u een krediet mogen verstrekken.

Als u wilt weten welke gegevens over u bij BKR zijn genoteerd, dan kunt u dat schriftelijk aanvragen. Kijk daarvoor op: www.bkr.nl.

Als u het niet eens bent met de over u genoteerde gegevens, dan is er een geschillencommissie waar u dat kunt aankaarten. Dat vindt u ook op die website.

Heeft u betalingsachterstanden, dus een zgn. negatieve BKR-codering, dan zal het moeilijk worden om een nieuw krediet, maar ook een hypotheek, te krijgen. Afhankelijk van de zwaarte van de



codering kunt u in bepaalde gevallen eventueel alleen nog bij gespecialiseerde partijen terecht voor een hypotheek.

15. De betekenis van een BKR-codering

Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel worden vrijwel alle leningen, hypotheek en betalingsachterstanden daarop geregistreerd. Heeft u een betalingsachterstand, dan krijgt u een zgn. negatieve BKR-codering. Afhankelijk van hoe hoog en hardnekkig deze achterstand is, krijgt u een andere codering. Hoe hoger de codering, des te moeilijker wordt het om een hypotheek (of andere lening) te verkrijgen.

De volgende negatieve coderingen worden bij BKR gehanteerd:

A1-codering: Een achterstandscodering, waarbij er een aflossings- of schuldregeling is getroffen, nadat de achterstandssituatie is ontstaan.

A2-codering: Een achterstandscodering, waarbij de (restant)vordering opeisbaar is gesteld.

A3-codering: Een achterstandscodering, waarbij er een bedrag van € 250 of meer is afgeboekt. Slechts wanneer afboeking wegens finale kwijting plaatsvindt, moet tegelijkertijd met de code 3 een einddatum worden gemeld. In andere gevallen wordt geen einddatum gemeld.

A4-codering: Een achterstandscodering, waarbij de kredietnemer onbereikbaar blijkt/bleek te zijn.

Wilt u een krediet nemen en heeft u een negatieve BKR-codering, dan is dat vrijwel onmogelijk!

Voor hypotheek ligt het iets genuanceerder. Er zijn geldverstrekkers, die zich hebben toegelegd op het verstrekken van hypotheek aan mensen met een negatieve BKR-codering. In een aantal gevallen is er nog wel een mouw aan te passen. Met een A3-codering kan het al erg lastig worden, maar met een A4-codering valt er helemaal niets meer te regelen, dan zult u eerst uw BKR-probleem moeten oplossen.

Het sluiten van een hypotheek met een negatieve BKR-codering heeft wel als gevolg dat u een hogere rente betaalt! Daarmee worden uw kosten weer hoger en gaan de lasten nóg zwaarder voor u wegen. Een bijkomend potentieel probleem is de lengte van de rentevast periode. Vaak wordt voor een BKR-hypotheek uitgegaan van variabele rente of van korte rentevast periodes. Daarmee wordt, bij stijgende rentes, een extra risico actueel. Het kan dus gebeuren dat uw toch al moeilijke financiële situatie bij stijgende rentes nog moeilijker gaat worden.

Heeft u een BKR-codering, maakt u dan eerst een goed financieel plan, erop gericht om binnen een bepaalde periode uw negatieve codering kwijt te raken. Ga geen verplichtingen aan, die het u potentieel nog moeilijker kunnen gaan maken!



16. Klachtenprocedure

Wanneer u klachten heeft over de werkwijze van een kredietverstrekker of over het advies dat hij u gegeven heeft, dan kunt u daarvoor bij officiële instellingen terecht. De bemiddelaar is overigens verplicht u van deze mogelijkheden op de hoogte te stellen.

Wenst u een officiële klacht in te dienen, omdat u er met uw kredietverstrekker niet meer uit komt, dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, het KiFID (kijk op: www.kifid.nl).

Uw klacht komt dan terecht bij de Ombudsman van het KiFID, die tot taak heeft te bemiddelen tussen de kredietnemer en de kredietgever. De consument kan zijn klacht bij de Ombudsman indienen binnen 3 maanden nadat de kredietverstrekker zijn standpunt in het meningsverschil definitief kenbaar heeft gemaakt. Voor het in behandeling nemen moet een bepaald bedrag betaald worden. Het oordeel van de ombudsman is bindend voor de kredietverstrekker. De kredietnemer kan hiertegen nog wel in beroep gaan.

Dit beroep wordt dan gericht aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. De uitspraak van de Geschillencommissie is bindend voor beide partijen.

17. Lenen en de belastingen

Het bestedingsdoel van een krediet is bepalend voor de fiscale behandeling.

Alleen indien u het krediet geheel voor eigen woningverbetering aanwendt, dan gelden dezelfde belastingaftrek faciliteiten als bij een hypotheek. Dit alles wordt verrekend in box-1.

De rente van consumptief krediet is feitelijk niet aftrekbaar voor de belasting.

Heeft u echter een redelijk eigen vermogen en ook leningen lopen, dan kan de rente van die leningen tot enige verlaging van te betalen belastingen leiden via box-3. Wil dat enige invloed hebben, dan moet uw totale schuld hoger zijn dan de doelmatigheidsdrempel van € 2.800,-. Vervolgens kent box-3 ook nog het heffingsvrije vermogen van rond de € 20.000,-. Alleen als uw vermogen daar dan nog bovenuit komt, kunt u een besparing bereiken van 1,2% over dat deel van de schuld dat u in mindering kunt brengen op het te belasten vermogen.