



Hollandsche Disconto Voorschotbank

Prospectus Persoonlijke Lening

Inhoudsopgave

	Pagina
■ Op verantwoorde wijze lenen	1
■ Wat is een persoonlijke lening?	1
■ Aanvraagprocedure	1
■ Bepaling kredietwaardigheid en wijze van risicobeoordeling	2
■ Twee voorbeelden Persoonlijke lening	2
• Praktijkvoorbeeld 1	2
• Praktijkvoorbeeld 2	2, 3
■ Kredietregistratie	3
■ Betaling van de termijnbedragen	3
■ Nevenovereenkomst	3
■ Zekerheidsrechten	4, 5
■ Algemene Voorwaarden	5, 6
■ Wat u verder moet weten	7, 8

Op verantwoorde wijze geld lenen.

Er zijn van die momenten dat u voor grotere uitgaven komt te staan dan verwacht. Zelfs al heeft u wat geld opzij gelegd. In die situaties biedt een financiering van Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. uitkomst. Uw kredietbemiddelaar kan u daarover uitstekend informeren. Bijvoorbeeld over een Doorlopend Krediet of over een Persoonlijke Lening. Met deze kredietvormen kunt u op verantwoorde wijze uw ideeën realiseren.

Wat is een Persoonlijke Lening?

Een Persoonlijke Lening is een krediet met een vastgesteld kredietbedrag en een vaste rente gedurende een vaste looptijd. De hoogte van uw lening is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. U betaalt in vaste termijnen terug. Dit termijnbedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente. Bedragen, looptijden en rentepercentages vindt u in bijgaand tarievenoverzicht Persoonlijke Lening.

Aanvraagprocedure

Een aanvraag voor een lening bij Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. doet u via een u doorgaans bekende kredietbemiddelaar.

U kunt een lening aanvragen indien u:

- een Nederlandse nationaliteit bezit en in Nederland een vaste woon- en verblijfplaats heeft of een andere nationaliteit bezit, alsmede een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd;
- over een regelmatig inkomen beschikt;
- 18 jaar of ouder bent;
- een (post)bankrekening bezit, dan wel wilt openen in verband met de maandelijks te betalen termijnbedragen.

Om uw aanvraag te kunnen beoordelen heeft uw kredietbemiddelaar een aantal gegevens nodig zoals:

- naam, adres, woonplaats en geboortedatum;
- werkkring, inkomen en vaste lasten;
- lopende leningen;
- gewenst kredietbedrag;
- verklaring omtrent gezondheid.

Daarnaast dient u uw inkomen aan te tonen en uw identiteit moet worden vastgesteld. Wanneer uw aanvraag niet wordt geaccepteerd dan zal Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. op uw verzoek schriftelijk opgave doen van de reden(en).

Bepaling kredietwaardigheid en wijze van risicobeoordeling

Deze gebeurt onder meer aan de hand van inkomens- en lastengegevens, aard en lengte van het dienstverband en eventueel bezit van een eigen huis. Een budgetcalculatie vindt plaats om te bezien of verstrekking en terugbetaling van de lening verantwoord is.

Twee voorbeelden van berekening bij een **Persoonlijke Lening**:

Praktijkvoorbeeld 1

Maandinkomen	totaal
Uw netto-inkomen is 1.600,00 per maand; dat van uw partner is 475,00	(A) 2.075,00
Maandlasten Totaal	totaal
Voor levensonderhoud* hanteren wij 985,00 U betaalt aan huur of hypotheek per maand 750,00	(B) 1.735,00
Vrije leencapaciteit	
Uw maandinkomen (A) min uw maandlasten (B) levert het maximale bedrag op dat u maandelijks aan rente en aflossing besteden kunt (C).	(C) 340,00
Maximum Persoonlijke Lening	
Uw maximum Persoonlijke Lening bedraagt 50x uw vrije leencapaciteit (C).	17.000,00

Praktijkvoorbeeld 2

Maandinkomen	totaal
Uw netto-inkomen is 1.120,00 per maand	(A) 1.120,00
Maandlasten Totaal	totaal
Voor levensonderhoud* hanteren wij 632,00 U betaalt aan huur of hypotheek per maand 310,00	(B) 942,00
Vrije leencapaciteit	
Uw maandinkomen (A) min uw maandlasten (B) levert het maximale bedrag op dat u maandelijks aan rente en aflossingen besteden kunt (C).	(C) 178,00
Maximum Persoonlijke Lening	
Uw maximum Persoonlijke Lening bedraagt 50x uw vrije leencapaciteit (C).	8.900,00

* Voor de kosten van levensonderhoud hanteren wij een percentage van uw netto inkomen met als minimum normbedragen van 632,00 en 867,00 (alleenstaand resp. zonder of met kinderen) en 985,00 (samenwonend of gehuwd).

Tarieven Persoonlijke Lening (in Euro) (Per 25 juni 2007, rentewijzigingen voorbehouden)

Kreditsom	Nominale rente per maand	Effectieve rente op jaarbasis *			
			Maandtermijn	Looptijd	Totale prijs van het krediet
10.000,-	0,716%	8,9%	205,60	60	12.336,00
12.500,-	0,716%	8,9%	257,01	60	15.420,60
17.500,-	0,693%	8,6%	357,48	60	21.448,80
25.000,-	0,639%	7,9%	502,94	60	30.176,40
* De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.					

Voorbeeldberekening Persoonlijke Lening

Kreditsom		€ 25.000,-
Looptijd		60 maanden
Maandtermijn		€ 502,94
Totaal te betalen	60 x € 502,94 =	€ 30.176,40
Kredietvergoeding	€ 30.176,94 -/- € 25.000,-	€ 5.176,94
Effectieve rente op jaarbasis		7,9%

Kredietregistratie

Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. neemt deel aan de landelijke kredietregistratie: alle kredietaanvragen worden door Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel getoetst alvorens tot kredietverlening wordt besloten. Voorts worden alle door haar verleende kredieten aangemeld en geregistreerd bij het BKR. Aangesloten kredietgevers vragen gegevens op over reeds gesloten kredieten om de kredietwaardigheid van aanvragers te kunnen beoordelen en overfinanciering te voorkomen.

Zodra een krediet is verleend geeft Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. dit door aan het BKR zodat aanvrager(s), krediet som en looptijd geregistreerd worden. Afgeloste of anderszins beëindigde kredieten worden eveneens aangemeld. Ook gevallen van onregelmatigheid als achterstand in betaling van drie termijnen worden opgegeven.

Betaling van de termijnbedragen

De betaling van de maandelijkse termijnbedragen vindt plaats doordat u Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. machtigt het termijnbedrag gedurende de looptijd iedere maand automatisch van uw rekening te boeken.

Nevenovereenkomst

Indien Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. de goedkeuring van een kredietaanvraag afhankelijk stelt van een door u af te sluiten verzekering, heeft u het recht op een vrije keuze bij wie u deze nevenovereenkomst wenst aan te gaan.

Zekerheidsrechten

Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. is gerechtigd, als extra zekerheid voor de terugbetaling van de lening, de voorwaarde te stellen dat een pandrecht wordt gevestigd op de zaak die door u met het geleende geld wordt aangeschaft. Het pandrecht vervalt zodra het krediet is terugbetaald.

Op basis van dit pandrecht kan Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. afgifte van deze zaak vorderen, indien minder dan 75% van het krediet is afgelost, in dezelfde gevallen als beschreven onder de hierna volgende gevallen van opeisbaarheid. Door afgifte van de zaak wordt de overeenkomst van geldlening van rechtswege ontbonden. Wanneer dit mocht gebeuren in geval van achterstalligheid in betaling zal Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. de verpande zaak teruggeven indien u binnen 14 dagen het achterstallige bedrag plus de verschuldigd geworden vertragingsvergoeding voldoet. Door die betaling zal de overeenkomst van geldlening weer van kracht worden.

Indien zich nogmaals omstandigheden voordoen op grond waarvan Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. opnieuw tot vordering van de verpande zaak overgaat, zal zij gerechtigd zijn deze slechts terug te geven nadat het totaal verschuldigde bedrag is terugbetaald.

Voor een Persoonlijke Lening geldt dat indien de verpande zaak geheel tenietgaat, een pandrecht van Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. op een vordering tot vergoeding ontstaat die in plaats van de verbonden zaak treedt (bijvoorbeeld een verzekeringsuitkering). Dit pandrecht eindigt:

- a. indien u gelijkwaardige vervangende zekerheid stelt, of
- b. zodra u drie/vierde deel van de kredietsom heeft afgelost.

Indien Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. tot inning van deze vordering overgaat zal zij u daarvan direct in kennis stellen, waarbij zij u de gelegenheid geeft vervangende zekerheid te stellen.

Algemene Voorwaarden

Door ondertekening van de overeenkomst van kredietverlening, resp. van geldlening komt de overeenkomst tot stand.

Op deze overeenkomst zijn Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze treft u aan op de achterzijde van de overeenkomst. Een aantal van deze Algemene Voorwaarden vermelden wij hieronder.

Volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing

U bent te allen tijde bevoegd tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing.

Er zijn dan wel kosten verschuldigd; deze zijn afhankelijk van de verstreken looptijd en worden berekend over de kredietsom (= het oorspronkelijk geleende bedrag).

Bij gedeeltelijke vervroegde aflossing wordt een evenredig deel van de kosten in rekening gebracht. Dit evenredig deel wordt als volgt bepaald: het bedrag van vervroegde aflossing gedeeld door het uitstaand saldo bij vervroegde aflossing. Tevens vindt herrekening plaats van de kredietvergoeding.

De kosten bij volledige vervroegde aflossing van een persoonlijke lening zijn:

Verstreken looptijd	Kosten
tot en met 1/5 deel	5% van de kredietsom
meer dan 1/5 tot en met 2/5 deel	3% van de kredietsom
meer dan 2/5 tot en met 3/5 deel	2% van de kredietsom
meer dan 3/5 deel	geen

Een voorbeeld:

De oorspronkelijke kredietsom bedraagt 5.000,-, de oorspronkelijke looptijd 48 maanden. Na 24 maanden lost u vervroegd af. De kosten bedragen dan 2% van de kredietsom, ofwel 100,-. Lost u al na 12 maanden vervroegd af dan zijn de kosten 3% van de kredietsom (150,-). De hoogte van de kosten hangt dus af van het tijdstip waarop u aflost.

Indien u na 24 maanden een gedeeltelijke aflossing doet van 1.000,- en het uitstaand saldo bedraagt dan bijv. 4.000,- dan bedragen de kosten:

$$1.000,- / 4.000,- \times 100,- = 25,-$$

Verschuldigde vergoeding bij nalatigheid in betalingsverplichting

In geval van te late betaling bent u verdragingsvergoeding verschuldigd indien u, na het verstrijken van de in de ingebrekestelling genoemde termijn voor nakoming, nalatig blijft in het nakomen van uw betalingsverplichting. Deze vergoeding wordt op dagbasis berekend, waarbij het gehanteerde percentage gelijk is aan het aan de kredietovereenkomst ten grondslag liggende effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis. Effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking

Opeisbaarheid

Het door u verschuldigde krachtens de overeenkomst is in zijn geheel onmiddellijk opeisbaar indien:

- a. u, gedurende tenminste twee maanden achterstallig in de betaling van een vervallen termijnbedrag, na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
- b. u Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat u binnen enkele maanden Nederland metterwoon zult verlaten;
- c. u bent overleden en Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst niet zullen worden nagekomen;
- d. u in staat van faillissement bent komen te verkeren;
- e. u de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- f. u aan Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V., met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Wat u verder moet weten

Aftrekbaarheid van de rente

De rente is alleen aftrekbaar indien de lening wordt aangewend voor verbetering of onderhoud van de eigen woning. Aan het begin van ieder jaar ontvangt u onder meer een opgave van het bedrag dat in het voorgaande jaar aan rente over uw lening in rekening is gebracht.

Registratie van persoonsgegevens

De gegevens die op uw aanvraagformulier zijn ingevuld, worden opgenomen in de registratie van Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V..

Meer informatie

Indien u verdere informatie wenst kunt u terecht bij uw kredietbemiddelaar. Hij/zij adviseert u graag, vrijblijvend en kosteloos, welke kredietvorm voor u het meest geschikt is. Ook kan uw kredietbemiddelaar op deskundige en discrete wijze uw aanvraag verzorgen voor een krediet bij Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V.

Privacywetgeving

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen onze organisatie voor het accepteren van de aanvraag, het uitvoeren van een verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, relatiebeheer en ten behoeve van fraudepreventie.