

Prospectus

Doorlopend Krediet
DSB Financieringen

1. Algemene inleiding

DSB Financieringen biedt haar financiële diensten zowel via intermediairs als rechtstreeks aan. DSB Financieringen is als aanbieder van een doorlopend krediet op basis van de wetgeving voor financiële dienstverleners verplicht een prospectus op internet beschikbaar te stellen en op verzoek van de consument een prospectus te verstrekken. In de prospectus worden de belangrijkste voorwaarden beschreven waaronder DSB Financieringen een doorlopend krediet verstrekt.

2. Aanvraagprocedure

Als u telefonisch of schriftelijk een lening aanvraagt, wordt u een aantal vragen gesteld, die met name betrekking hebben op:

- uw inkomen en de aard en de duur van het dienstverband;
- uw maandelijkse lasten (bijvoorbeeld woonlasten en alimentatie);
- uw eventueel elders lopende leningen en de nakoming van de daaruit voortvloeiende betalingsverplichtingen;
- uw persoonlijke gegevens zoals leeftijd, burgerlijke staat en gezinsamenstelling;

Deze vragen worden gesteld om te kunnen beoordelen of uw aanvraag past binnen de geldende normen die DSB Financieringen hanteert bij de beslissing om de aanvraag van de lening te accepteren.

3. De beoordeling van uw kredietwaardigheid

De lening moet passen binnen uw financiële mogelijkheden. Aan de hand van o.a. uw inkomsten en lasten, de aard en lengte van uw dienstverband, leeftijd en eventueel het bezit van een eigen huis, wordt uw kredietwaardigheid bepaald. Een budgetcalculatie vindt plaats om te beziën of verstrekking van de lening verantwoord is (zie onderstaande voorbeelden). Het door u opgegeven inkomen moet worden aangetoond aan de hand van een recente salarisstroom en het giro- of bankafschrift waarop uw laatste salaris werd bijgeschreven. De persoonlijke gegevens worden gecontroleerd aan de hand van een geldig legitimatiebewijs. Eerst na deze controles kan worden overgegaan tot uitbetaling van het door u gewenste bedrag. Aan de hand van onderstaande voorbeelden kunt u zich een voorstelling maken van de factoren waarmee rekening wordt gehouden. U kunt aan de gegeven voorbeelden geen recht op een lening ontleenen.

Voorbeeld 1:

Aanvrager	: alleenstaand
Leeftijd aanvrager	: 30
Dienstverband	: vast
Gevraagde lening	: € 10.000,- (kredietlimiet)
Maandtermijn	: € 200,- (2% van de kredietlimiet)

Totaal netto inkomen aanvrager : € 1.500,-

Lasten per maand	
Norm levensonderhoud	: € 750,-
Hypotheeklast	: € 400,-
Overige lasten	: € -,
Maandlast lening	: € 200,-

Totaal lasten	:	€ 1.350,-
Over	:	€ 150,-

In dit geval zal, onder voorbehoud van een BKR-toetsing waaruit geen onregelmatigheden blijken, de aanvraag worden goedgekeurd.

Voorbeeld 2:

Aanvrager	: gezin (tweeverdieners)
Leeftijd aanvragers	: 45 / 42
Dienstverband	: vast / vast
Gevraagde lening	: € 15.000,- (kredietlimiet)
Maandtermijn	: € 300,- (2% van de kredietlimiet)

Totaal netto inkomen aanvragers : € 2.100,-

Lasten per maand	
Norm levensonderhoud	: € 950,-
Huur	: € 450,-
Overige lasten	: € -,
Maandlast lening	: € 300,-

Totale lasten	:	€ 1.700,-
Over	:	€ 400,-

In dit geval zal, onder voorbehoud van een BKR-toetsing waaruit geen onregelmatigheden blijken, de aanvraag worden goedgekeurd.

4. Bureau Krediet Registratie

Aanvragen voor een lening worden door DSB Financieringen getoetst bij het Bureau Krediet Registratie, kortweg het BKR te Tiel, om te voorkomen dat er financiële verplichtingen door u worden aangegaan die uw draagkracht te boven gaan. DSB Financieringen is wettelijk verplicht gebruik te maken van de gegevens van het BKR. De toetsing heeft betrekking op bestaande en reeds afgeloste leningen alsmede het aflossingsgedrag. Gegevens van het verleende doorlopend krediet worden bij het tot stand komen van deze overeenkomst geregistreerd bij het BKR. Afwijkingen in betalingsgedrag ten opzichte van het overeengekomen aflossingsschema worden eveneens geregistreerd.

5. Wat is een doorlopend krediet

Een doorlopend krediet is een kredietfaciliteit met een vastgestelde kredietlimiet tot welke u bedragen kunt opnemen en waarvan de looptijd variabel is. De hoogte van de kredietlimiet is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden, zoals inkomen en lasten. Pas nadat een bedrag is opgenomen, wordt maandelijks de maandtermijn van uw (post)bankrekening afgeschreven. De maandtermijn bestaat uit aflossing en/of rente en is een bepaald percentage van uw kredietlimiet of van het opgenomen saldo. Het rentetarief kan variabel of vast zijn. Indien het rentetarief variabel is volgt het rentetarief de markt en kan dus stijgen of dalen gedurende de looptijd. U betaalt uiteraard alleen rente over het bedrag dat u werkelijk heeft opgenomen.

Hoe werkt een doorlopend krediet

Als uw aanvraag is goedgekeurd en de kredietovereenkomst is gesloten, ontvangt u een door beide partijen ondertekend exemplaar van de kredietovereenkomst, een opbergmap voor rekeningoverzichten, een aanvraagformulier voor limietwijziging en een set opnameformulieren. Met deze opnameformulieren kunt u tot aan uw kredietlimiet bedragen opnemen van uw doorlopend krediet. Het minimumbedrag per opname is in principe € 135,-. Tenminste éénmaal per kwartaal ontvangt u een rekeningoverzicht. Daarop staat vermeld welke bedragen u hebt opgenomen, wat u heeft afgelost en wat u nog kunt opnemen (opnameruimte). Ook staat de actuele hoogte van het effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis vermeld evenals het rentebedrag, het aflossingsbedrag en de theoretische looptijd van de lening. Het is mogelijk uw intermediair of DSB Financieringen te bellen om een bepaald bedrag direct op te nemen van uw doorlopend krediet. Het bedrag zal dan worden gestort op de (post)bankrekening waarvan de maandtermijn wordt afgeschreven (de zogenaamde vaste tegenrekening). Deze opnameverzoeken hoeven niet schriftelijk door u te worden bevestigd.

Elke overmaking op de vaste tegenrekening geldt als volledig bewijs voor de verhoging van het opgenomen saldo.

Vormen doorlopend kredietproducten

DSB Financieringen biedt de volgende vormen van doorlopend kredietproducten aan:

- a) Doorlopend krediet
- b) Variabel krediet
- c) Rente- of premiekrediet
- d) Opnamekrediet

Deze verschillende vormen van doorlopend krediet zullen hieronder kort worden toegelicht.

ad a. Doorlopend krediet

U betaalt maandelijks een bepaald percentage van uw kredietlimiet.

ad b. Variabel krediet

U betaalt maandelijks een bepaald percentage van uw uitstaand saldo. Wanneer u dus een laag uitstaand saldo heeft, betaalt u een laag bedrag aan maandtermijn. Er kan een minimum bedrag aan de maandtermijn zijn verbonden. Een voorbeeld van een variabel krediet is de geldlening met bankpas. Er kunnen diverse typen bankpassen worden uitgegeven. Voorbeelden zijn; Geldkaart en DSB Bank Card. Aan de diverse typen bankpassen zijn verschillende voorwaarden verbonden ten aanzien van de hoogte van de kredietlimiet, opnamemogelijkheid, rentepercentage en aflossingspercentage. U ontvangt deze voorwaarden altijd bij het afsluiten van de kredietovereenkomst.

ad c. Rente- of premiekrediet

Bij het rente- of premiekrediet wordt het geleende bedrag meestal bij het afsluiten in één keer uitbetaald tot maximaal de kredietlimiet. Bij het rentekrediet lost u niets af en betaalt u gedurende de aflossvrije periode alleen rente. Bij het premiekrediet betaalt u naast de rente ook maandelijks een premie voor een kapitaal- of beleggingsverzekering. Met deze verzekering vormt u het kapitaal dat nodig is om uw rentekrediet aan het einde van de looptijd af te lossen. De aflossing van het krediet vindt geheel of gedeeltelijk plaats door middel van de uitkering van de verzekering. De verzekering heeft meestal een looptijd van 15 of 20 jaar. Wanneer er in de verzekering een groter vermogen is opgebouwd dan dat u heeft geleend wordt het verschil aan u uitbetaald. Het is ook mogelijk dat de opbrengsten onvoldoende zijn om het krediet af te lossen, er blijft dan een restantschuld open staan. Dit dient te worden afgelost door middel van een nader overeen te komen aflossingsschema. Is de kapitaalverzekering een beleggingsverzekering waarbij de maandpremie (deels) wordt belegd in aandelen, dan is voor een dergelijk product altijd een financiële bijsluiting beschikbaar. Vraag naar deze bijsluiting bij uw intermediair en lees deze voor u tot afsluiten van de krediet- en/of verzekeringsovereenkomst overgaat.

ad d. Opname krediet

U betaalt bij deze kredietvorm als maandtermijn niet een vast percentage van de kredietlimiet, maar een percentage over het hoogste openstaande saldo dat u ooit met dit krediet heeft gehad. Wanneer u dus maar een klein deel van uw kredietlimiet opneemt heeft u een lage maandtermijn. Er kan een minimum bedrag aan de maandtermijn zijn verbonden.

6. Algemene voorwaarden

Indien u een overeenkomst van doorlopend krediet sluit met DSB Financieringen bent u gebonden aan de van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden. U vindt deze voorwaarden op de achterzijde van de overeenkomst of bijgevoegd bij de overeenkomst. De voorwaarden hebben onder meer betrekking op de volgende onderwerpen.

Betalingen van de termijnbedragen

De betaling van de termijnbedragen vindt plaats door middel van de door u aan DSB Financieringen te verlenen machtiging om het termijnbedrag, gedurende de looptijd van de overeenkomst van doorlopend krediet, iedere maand automatisch van uw (post)bankrekening te incasseren.

Aansprakelijkheid

Wanneer in de overeenkomst van doorlopend krediet meerdere personen als kredietnemer worden genoemd en als zodanig hebben getekend, zijn zij ieder hoofdelijk en voor het geheel aansprakelijk tegenover DSB Financieringen voor alle verplichtingen die uit de overeenkomst voortvloeien.

Pandrecht

Soms zal DSB Financieringen u alleen krediet verstrekken indien er zekerheid wordt verschaft. Dit houdt concreet in dat DSB Financieringen u zal vragen het object dat u met het geleende geld heeft aangeschaft, in pand te geven aan DSB Financieringen. U bent eigenaar van het object en kunt hierover blijven beschikken. Indien het krediet niet opeisbaar wordt zult u niets merken van de verpanding. Het pandrecht eindigt indien u het krediet heeft afbetaald.

Afbouw van het kredietlimiet

Met ingang van de maand waarin kredietnemer de 65-jarige leeftijd bereikt, zal de opnamemogelijkheid vervallen en wordt de overeenkomst afgebouwd door, indien noodzakelijk, verhoging van het termijnbedrag tot zodanige hoogte dat uiterlijk bij het bereiken van de 70-jarige leeftijd het krediet geheel is afgelost.

U wilt (voortijdig) alles terugbetalen (vervroegd aflossen)

Bij doorlopende kredieten met variabele rente bent u te allen tijde bevoegd tot volledige of gedeeltelijke aflossing van uw lening. Er zijn dan geen kosten verschuldigd.

Bij doorlopende kredieten met een rentevastperiode bent u tevens bevoegd tot volledige of gedeeltelijke aflossing van uw krediet. Er kunnen dan kosten in rekening worden gebracht.

Geen kosten worden in rekening gebracht:

- a) indien u komt te overlijden;
 - b) bij eigendomsoverdracht van het verbonden onroerend goed, indien aan DSB Financieringen het recht van eerste hypotheek is verleend;
 - c) indien DSB Financieringen een uitkering ontvangt uit levensverzekering(en) en/of uit andere tot zekerheid aan DSB Financieringen verpande goederen;
 - d) tot 15% van het persoonlijk kredietmaximum per kalenderjaar.
- Bij extra aflossingen boven het onder d. genoemde percentage is over het meerdere een direct opeisbare boete van 2% verschuldigd.

Vergoeding bij te late betaling

In geval van te late betaling bent u vertragsvergoeding verschuldigd indien u, na het verstrijken van de in de gebrekestelling 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 overeenkomst ten grondslag liggende effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis.

Vervroegde opeisbaarheid

Het door u verschuldigde is vervroegd opeisbaar indien:

- u gedurende tenminste twee maanden achterstallig bent in betaling van een vervallen termijnbedrag en, na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
- u overlijdt en DSB Financieringen gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen niet of niet volledig zullen worden nagekomen;
- u Nederland heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen, dat u Nederland binnen enkele maanden zal verlaten;

- u in staat van faillissement bent komen te verkeren, of ten aanzien van u de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;
- u aan DSB Financieringen, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat DSB Financieringen de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Effectieve rente op jaarbasis en theoretische looptijd

Prijsaanduidingen van het krediet worden uitgedrukt als effectieve rente op jaarbasis. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking. Op het bij deze prospectus behorende tariefinlegvel en ook op uw afschriften wordt gesproken over "theoretische looptijd". Onder theoretische looptijd wordt verstaan het (resterend) aantal maandtermijnen tot algehele aflossing, waarbij ervan wordt uitgegaan dat u de kredietlimiet ineens opneemt, u niet extra aflost of opnieuw opneemt, de lening volgens de overeengekomen betalingsregeling wordt betaald en de rente tijdens de looptijd gelijk blijft. De rentetarieven zoals vermeld op het tariefinlegvel dat bij dit prospectus behoort en daarmee een onlosmakelijk geheel vormt kunnen wijzigen. Daarom raden wij u aan om altijd te informeren naar de actuele rentetarieven.

7. Aangaan van andere overeenkomsten/verzekeringen

Indien u zich bij het aangaan van de overeenkomst verplicht tot het aangaan van een andere overeenkomst bent u uitdrukkelijk vrij in de keuze met wie deze overeenkomst zal worden aangegaan. Hetzelfde geldt indien DSB Financieringen u bij het verstrekken van het krediet zal verplichten tot het aangaan van en instandhouden van een verzekering. Ook dan bent u uitdrukkelijk vrij in de keuze met wie deze verzekering zal worden aangegaan mits de verzekering ten genoegen van DSB Financieringen afdoende dekking geeft.

8. Overige informatie en adres

DSB Financieringen B.V.

Dick Ketlaan 6-10

1687 CD WOGNUM

Kvk nr: 37088128

Telefoon : (0229) 57 65 76

Fax : (0229) 57 40 93

Voor meer informatie kunt u zich wenden tot DSB Financieringen of uw bemiddelaar.

DSB Financieringen B.V.
Dick Ketlaan 6-10,
Postbus 70, 1687 ZH Wognum