Prospectus persoonlijke lening

Algemeen

In het prospectus persoonlijke lening geven wij u inzicht in de werkwijze van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen bij het verstrekken van persoonlijke leningen. De Volkskredietbank is gevestigd aan het Professor Cleveringaplein 1 te Appingedam. De Volkskredietbank verstrekt persoonlijke leningen aan natuurlijke personen (niet ondernemers) met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon, mensen met een beschadigd kredietverleden of problematische schulden en aan mensen die zonder extra zekerheden geen krediet kunnen krijgen. De Volkskredietbank verstrekt persoonlijke leningen zonder gebruik te maken van bemiddelaars of gevolmachtigde agenten.

Persoonlijke lening

Een persoonlijke lening is een krediet waarbij vooraf de looptijd wordt bepaald en waarbij de rente gedurende de hele looptijd van de lening vaststaat. Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is een prijs- aanduiding voor het krediet. Het JKP bestaat uit de totale kosten van het krediet, uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van het totale kredietbedrag. Het JKP heeft als doel u in de gelegenheid te stellen om verschillende kredietaanbiedingen met elkaar te vergelijken. Voor een verhoging van het krediet moet u een nieuwe aanvraag indienen.

Aanvragen van een lening

Een persoonlijke lening kan worden aangevraagd per post, via internet of op het kantoor van de Volks- kredietbank. Iedere inwoner van Nederland die 18 jaar of ouder is, kan een persoonlijke lening aan- vragen bij de Volkskredietbank. Bij het verstrekken van een persoonlijke lening gelden enige bijzondere voorwaarden. Indien u niet over de Nederlandse nationaliteit beschikt, moet u in het bezit zijn van een geldige verblijfsvergunning voor de gehele looptijd van de persoonlijke lening. Uw identiteit en uw inkomensgegevens worden gecontroleerd op basis van een origineel legitimatiebewijs, inkomens- bewijzen en kopieën van bankafschriften van al uw bankrekeningen over de laatste drie maanden. Wij nemen deze gegevens op in uw cliëntendossier.

Alvorens wij u een persoonlijke lening verstrekken, toetsen wij uw financiële gegevens bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Hiermee kan worden voorkomen, dat u te zware financiële verplichtingen aangaat en dat dit leidt tot overkreditering. Verstrekte persoonlijke leningen worden bij het BKR gemeld. Ook onregelmatigheden in de terugbetaling (achterstanden) zijn wij verplicht te melden bij het BKR. Een informatiefolder over het BKR kunt u bij de Volkskredietbank verkrijgen.

Acceptatie

Op basis van uw regelmatige vaste inkomsten en uw vaste lasten wordt uw maandelijkse aflossings- capaciteit bepaald. Dit is het bedrag dat u maandelijks kunt missen voor het aflossen van uw persoon- lijke lening. De opgevraagde informatie bij het BKR geeft inzicht in uw actuele kredietpositie. Als de gevraagde persoonlijke lening niet verstrekt kan worden, ontvangt u hiervan schriftelijk bericht. De Volkskredietbank is op grond van haar bankreglement verplicht om op uw verzoek een schriftelijke op- gaaf van de reden van het niet inwilligen van de aanvraag te doen. Redenen hiervoor kunnen bijvoor- beeld zijn dat het gevraagde bedrag te hoog is in relatie tot uw aflossingscapaciteit of dat u niet tot de doelgroep van de Volkskredietbank behoort.

De Volkskredietbank hanteert hierbij de volgende criteria:

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

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

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

Voorbeeld 1
Huishoudsamenstelling : 3 personen (twee volwassenen en een kind)
Aanvraag voor een persoonlijke lening : € 2.500,-
Inkomsten per maand (totaal vast gezinsinkomen) : € 1.275,- Uitgaven per maand voor:
- huur : € 345,-
- energie : € 155,-
- huishoudelijke lasten : € 360,-

Aangezien er geen andere betalingsverplichtingen zijn, vroegere leningen altijd correct zijn nagekomen en de maandlast past binnen het budget van de aanvragers, is de Volkskredietbank bereid een per- soonlijke lening van € 2.746,80 te verstrekken. De maandlast bedraagt € 76,30 (gedurende 36 maan- den).

Voorbeeld 2
Huishoudsamenstelling : alleenstaande
Aanvraag voor een persoonlijke lening : € 1.000,-
Inkomsten per maand : € 850,-
Uitgaven per maand voor:
- huur : € 265,-
- energie : € 105,-
- huishoudelijke lasten : € 225,-

Aangezien er geen andere betalingsverplichtingen zijn, vroegere leningen altijd correct zijn nagekomen en de maandlast past binnen het budget van de aanvrager, is de Volkskredietbank bereid een persoon- lijke lening van € 1.098,72 te verstrekken. De maandlast bedraagt € 30,52 (gedurende 36 maanden).

Aangaan van een overeenkomst persoonlijke lening
De overeenkomst persoonlijke lening wordt schriftelijk aangegaan en door de Volkskredietbank en door u in tweevoud ondertekend. U ontvangt een exemplaar van de overeenkomst en de algemene voor- waarden. De Volkskredietbank is verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst te wijzen op het bestaan van algemene voorwaarden. Het originele exemplaar van de overeenkomst wordt door de Volkskredietbank in uw cliëntendossier gearchiveerd, tezamen met de uitslag van de toetsing bij het BKR en de kopieën van uw legitimatiebewijs en uw inkomensbewijzen.

Zekerheden
De Volkskredietbank kan aanvullende voorwaarden stellen om extra zekerheid te krijgen met betrekking tot het naleven van de overeengekomen betalingsverplichtingen. Zo wordt in de meeste gevallen als voorwaarde gesteld dat u de Volkskredietbank machtigt om een deel van uw huidige en toekomstige inkomen (het bedrag van de maandelijkse aflossing) rechtstreeks in ontvangst te nemen.

Een andere vorm van zekerheid is de situatie dat uw gemeente borg gaat staan voor de nakoming van uw lening. Hiervoor wordt een borgstellingsakte tussen de gemeente en de Volkskredietbank opgesteld. Indien u uw betalingsverplichtingen uit de lening niet nakomt, dan kan de Volkskredietbank uw gemeen- te aanspreken voor het restant van de lening. De gemeente moet dan het openstaande saldo van de lening aan de Volkskredietbank betalen. Hierna treedt de gemeente in de plaats van de Volkskrediet- bank en kan de gemeente deze betaling eventueel weer op u verhalen.

Daarnaast kan voor relatief grote kredieten (vanaf € 5.000,- bruto) als voorwaarde gesteld worden dat u een deel van uw huidige en toekomstige inkomen (ter hoogte van het totale bedrag van het krediet) overdraagt aan de Volkskredietbank. Dit wordt 'cessie' genoemd en hiervoor moet tussen u en de Volkskredietbank een aanvullende akte van cessie worden ondertekend. Indien u uw betalingsverplich- tingen uit de lening niet nakomt, kan de Volkskredietbank de verstrekker van uw inkomen (bijv. werk- gever of uitkeringsinstantie) verzoeken het restant van de lening naar de Volkskredietbank over te maken. De inkomensverstrekker zal dan dus (een deel van) uw inkomen rechtstreeks aan de Volks- kredietbank uitbetalen. Dit is mogelijk omdat de Volkskredietbank door de cessie eigenaar is geworden van een deel van uw inkomen (tot maximaal het totaalbedrag van het krediet).

Berekening verschuldigde kredietvergoeding
De verschuldigde kredietvergoeding bij een persoonlijke lening wordt vermeld in de kredietovereen- komst. De totale kredietvergoeding kunt u vooraf berekenen door de maandelijkse termijnen te verme- nigvuldigen met de maandelijkse last en hierop de kredietsom in mindering te brengen. Dit onder de voorwaarde, dat de kredietovereenkomst regelmatig wordt afgewikkeld, dat wil zeggen op basis van de overeengekomen betalingsregeling.

Voorbeeld
Bij een krediet van bijvoorbeeld € 1.000,-, een maandelijkse last van € 30,52 en een looptijd van 36 maanden bent u in totaal € 1.098,72 voor het krediet aan de Volkskredietbank verschuldigd. Door het totaal terug te betalen bedrag van de kredietsom af te trekken, kunt u de totale kredietvergoeding be- palen. In ons voorbeeld bedraagt de kredietvergoeding € 98,72 te weten € 1.098,72 verminderd met € 1.000,-.

Voorbeelden persoonlijke lening

Kredietsom	Maandlast	Looptijd	Totale prijs krediet	Jaarlijks kostenpercentage*
€ 1.000,00	€ 44,42	24 mnd.	€ 1.066,08	6,4 %
€ 1.800,00	€ 34,98	60 mnd.	€ 2.098,80	6,4 %
€ 2.031,46	€ 62,00	36 mnd.	€ 2.232,00	6,4 %
€ 2.500,00	€ 76,30	36 mnd.	€ 2.746,80	6,4 %
€ 2.883,36	€ 88,00	36 mnd.	€ 3.168,00	6,4 %
€ 3.500,00	€ 82,54	48 mnd.	€ 3.961,92	6,4 %

* Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is een prijsaanduiding voor het krediet. Het JKP bestaat uit de totale kosten van het krediet, uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van het totale kredietbedrag.

Betalingsachterstand
De Volkskredietbank kan u bij het niet nakomen van uw betalingsverplichtingen een vergoeding in re- kening brengen, de zogenaamde vertragingsrente. De Volkskredietbank mag u deze vergoeding alleen in rekening brengen nadat de Volkskredietbank u in gebreke heeft gesteld. Deze vertragingsrente wordt berekend op basis van het in de kredietovereenkomst vermelde jaarlijks kostenpercentage (JKP) en kan maximaal het in de kredietovereenkomst genoemde percentage bedragen. De Volkskredietbank brengt geen kosten voor een buitengerechtelijke incasso in rekening.

Vervroegde aflossing
Een persoonlijke lening kan op ieder moment geheel of gedeeltelijk vervroegd worden afgelost. Er wor- den geen extra kosten in rekening gebracht voor een vervroegde aflossing.

In een aantal gevallen kan de Volkskredietbank het krediet vervroegd opeisen, te weten:
- indien u gedurende tenminste twee maanden achterstallig bent in de betaling van een vervallen termijnbedrag en u, na ingebrekestelling, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
- indien u Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen, dat u binnen enkele maanden Nederland zal verlaten;
- bij uw overlijden en de Volkskredietbank gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtin- gen uit hoofde van de overeenkomst door uw erfgenamen niet zullen worden nagekomen;
- indien u in staat van faillissement verkeert of ten aanzien van u de schuldsaneringsregeling natuur- lijke personen van toepassing is verklaard;
- indien u de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- indien u wijziging in uw persoonlijke en/of financiële omstandigheden niet heeft doorgeven;
- indien u aan de Volkskredietbank, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust on- juiste inlichtingen heeft verstrekt.

Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR)
De Volkskredietbank neemt deel aan het stelsel van kredietregistratie. De Volkskredietbank meldt nieuw gesloten persoonlijke leningen aan bij Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen (beoordeling kredietwaardigheid) en het voorkomen en beperken van overkreditering van betrokkenen alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. De gegevens worden in het kader van deze doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen ter beoordeling van uw kredietwaardigheid naar aanleiding van uw aanvraag voor een persoonlijke lening. Op basis van onder meer uw lopende betalingsverplichtingen kan de Volkskredietbank beoordelen of het verstrekken van een persoonlijke lening verantwoord is. Voor u is één van de belangrijkste gevolgen van de registratie bij BKR dat u tot en met 5 jaar na afbetaling van de lening, beperkt kan worden in uw mogelijkheden om (bij een andere kredietverstrekker) een lening af te sluiten (bijvoorbeeld een hypotheek).

Versie	: 15.050719
Ingangsdatum	: 01 juli 2019
Datum laatste wijziging	: 01 juli 2019