



Van Lanschot

Het **voorkomen** en **oplossen** van betalingsproblemen

Preventief, Intensief en Bijzonder Beheer
nader toegelicht



Bij het aangaan van een financiering gaat u ervan uit dat u de rente- en aflossingsverplichtingen kunt nakomen. Maar in de praktijk komt het voor dat omstandigheden veranderen waardoor het nakomen van die verplichtingen niet meer zo vanzelfsprekend is. Bij Van Lanschot zijn de afdelingen Preventief Beheer, Intensief Beheer en Bijzonder Beheer betrokken bij het vinden van oplossingen hiervoor.

Preventief en Intensief Beheer: op tijd signaleren

Het is belangrijk om in situaties waarin rente- en aflossingsverplichtingen moeilijk zijn juist contact met elkaar te houden. Ziet u aankomen dat u uw financiële verplichtingen niet meer kunt nakomen, neemt u dan zo spoedig mogelijk contact met ons op. Hoe eerder wij op de hoogte zijn van mogelijke problemen, hoe meer tijd er is om aan een oplossing te werken.

Voor ons kan er ook aanleiding zijn om contact met u op te nemen. Bijvoorbeeld bij een hogere debetstand op uw rekening dan afgesproken. In deze situatie ontvangt u een brief of een telefoontje, afhankelijk van de situatie. In beide gevallen is het doel om zowel de overstand op te lossen als na te gaan of er sprake is van een incident of een structureel probleem.

Mogelijke oplossingen

Samen met u zoeken we graag naar mogelijke oplossingen. Om dit goed te kunnen doen is inzage in uw financiële gegevens essentieel. Uw banker vraagt bijvoorbeeld om uw actuele jaarcijfers, uw aangifte inkomstenbelasting, uw vermogenspositie en uw (liquiditeits)prognose. Ook een overzicht van uw inkomsten en uitgaven kan veel inzicht geven. Welke gegevens nodig zijn, is afhankelijk van uw persoonlijk situatie.

Aan de hand van de analyse van uw financiële positie en de vooruitzichten bespreken we met u de mogelijke oplossingen die ook op langere termijn financiële problemen kunnen voorkomen. U kunt hierbij denken aan:

- verlaging van uw hypotheeklasten door middel van rentemiddeling;
- (tijdelijke) verlaging van de aflossingen op uw financiering;
- gebruiken van spaargeld en/of beleggingen;
- afkopen van levensverzekeringen.
- realiseren van besparingsmogelijkheden.

Op de site van het NIBUD (www.nibud.nl) is goede praktische informatie beschikbaar over dit onderwerp.

Uw eigen banker bespreekt deze oplossingen met u, maar ook de accountmanagers van de afdeling Intensief Beheer kunnen contact met u opnemen. Dit alles is erop gericht om betalingsproblemen te voorkomen. Als dat in uw situatie niet (meer) mogelijk is, is een intensievere begeleiding nodig. Dat is de taak van de afdeling Bijzonder Beheer.

Bijzonder Beheer: intensieve begeleiding bij een verhoogd kredietrisico

Er zijn verschillende oorzaken voor (dreigende) betalingsproblemen. Uw inkomen is (deels) weggevalen door ontslag, uw oude woning staat al langere tijd te koop en de dubbele lasten zijn niet meer op te brengen of uw onderneming maakt verlies door tegenvallende omzet of gestegen kosten.

Wanneer deze problemen op uw pad komen, stijgt zowel voor u als voor Van Lanschot het risico van uw financiering. In deze situaties dragen we het beheer van uw krediet over aan onze accountmanagers van de afdeling Bijzonder Beheer. Zij hebben ruime ervaring in het begeleiden van klanten met een zakelijke of particuliere financiering met een verhoogd kredietrisico.

Als er betalingsproblemen zijn of dreigen te ontstaan binnen uw onderneming, nemen de accountmanagers van Bijzonder Beheer het kredietbeheer op zich. Uw huidige corporate banker en creditbanker blijven echter nauw betrokken. Voor de operationele bancaire zaken kunt u dan ook nog steeds bij hen terecht.

Wat kunt u van Bijzonder Beheer verwachten?

De begeleiding door uw accountmanager Bijzonder Beheer kent drie fasen.


1. De intake-fase

U maakt kennis met uw accountmanager Bijzonder Beheer. Hij of zij is uw vaste aanspreekpunt op de afdeling, of is naast uw vertrouwde contactpersoon bij uw advisering betrokken. Deze fase duurt zes tot acht weken.

In het eerste gesprek wordt uw huidige situatie geïnventariseerd. Hierbij komen de volgende zaken aan bod.

- Wat is de oorzaak van de (dreigende) betalingsproblemen?
- Wat is de actuele financiële situatie?
- Hoe ziet het plan van aanpak eruit?

We beoordelen dit aan de hand van bijvoorbeeld uw actuele jaarcijfers, uw aangifte inkomstenbelasting, uw vermogenspositie en uw (liquiditeits)prognoses. Uw accountmanager beoordeelt aan de hand van uw persoonlijke situatie welke stukken voor de beoordeling noodzakelijk zijn.



Een goede volledige inzage in uw (financiële) situatie zorgt ervoor dat we u optimaal kunnen adviseren over de mogelijke oplossingen. Het is daarom van belang dat u volledige openheid van zaken geeft. We kunnen u hierbij ook verwijzen naar bijvoorbeeld het NIBUD om meer inzage te krijgen in uw privé-uitgavenpatroon of u adviseren om uw accountant tussentijdse cijfers te laten opstellen. Hiermee ontstaat voor uzelf en voor ons een goed inzicht in de actuele situatie.

Als dat mogelijk is, bespreken we ook meteen de mogelijke aanpak van uw probleem. Bij meer complexe problematiek zijn meer gesprekken en uitgebreidere analyses noodzakelijk. Het doel van het plan van aanpak is tot een structurele oplossing te komen. Ook tijdelijke maatregelen, zoals bijvoorbeeld het opschorten van aflossingsverplichtingen, kunnen onderdeel zijn van het plan.

Het is mogelijk dat u tijdens de begeleiding van Bijzonder Beheer te maken krijgt met extra kosten. Bijvoorbeeld kosten voor de taxatie van (on)roerend goed of (juridisch) advies. Om tot een goed plan van aanpak te komen, zijn deze kosten niet altijd te vermijden. Daarnaast is het mogelijk dat we uw rentetarief verhogen. Door het hogere kredietrisico moeten we namelijk meer kapitaal reserveren. Dit kan aan u worden doorbelast via een hoger rentepercentage.

Uw accountmanager Bijzonder Beheer legt schriftelijk zijn bevindingen vast (een 'foto' van de huidige situatie) en beschrijft en bevestigt u ook het plan van aanpak.

2. Begeleidingsfase

Tijdens de begeleiding door Bijzonder Beheer volgen we de voortgang van de gemaakte afspraken nauwgezet. We voeren periodiek voortgangsgesprekken met u (en uw accountant).

In deze fase kunnen ook andere partijen ingeschakeld worden. Voor particulieren kunnen we bijvoorbeeld doorverwijzen naar een budgetcoach. Het kan ook nodig zijn actieve begeleiding bij de verkoop van uw woning in te schakelen. En het herstel van de onderneming kan worden begeleid door een externe, door de bank aanbevolen, adviseur. De periode van de begeleiding is afhankelijk van uw persoonlijke situatie, maar bedraagt in principe maximaal twee jaar.

3. Beëindiging van de begeleiding

Zodra de financiële problemen zijn opgelost en we het vertrouwen hebben dat deze oplossing duurzaam is, dragen we het beheer van uw financieringen weer over aan onze collega's van het reguliere beheer. Het traject van Bijzonder Beheer sluiten we daarmee af.

Ondanks alle inzet kan het voorkomen dat we geen continuïteit in uw onderneming zien of dat uw financiële positie zodanig is dat we het niet verantwoord vinden om de (woning)financiering voort te zetten. In die situatie zeggen we het krediet op en krijgt u een bepaalde periode de tijd om de schuld terug te betalen. Hoe lang die periode is, is afhankelijk van uw situatie. In de praktijk betekent dit meestal dat uw bezittingen die als zekerheid voor uw krediet dienen, verkocht moeten worden om de schulden af te lossen.

In deze situatie kunnen we de Insolventiejurist van Bijzonder Beheer bij uw begeleiding betrekken.

Wilt u meer informatie?

Hebt u vragen of opmerkingen naar aanleiding van deze informatie? Neemt u dan contact op met uw banker of met de heer J.L.M. (Jos) Hardy, manager Preventief & Intensief Beheer, j.l.m.hardy@vanlanschot.com, of de heer A.A. (Arnaud) van Wijk, manager Bijzonder Beheer, a.vanwijk@vanlanschot.com.

Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontlenen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in de publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van F. van Lanschot Bankiers NV.

Overige informatie

F. van Lanschot Bankiers N.V. is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212 met Btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01. F. van Lanschot Bankiers N.V. is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB), Postbus 98 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723 1001 GS Amsterdam. F. van Lanschot Bankiers N.V. kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van F. van Lanschot Bankiers N.V., de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257 2509 AG Den Haag.