

Geld lenen

Dat prachtige kunstwerk, dat paard voor uw dochter, het helpen van familie of meer geld op kunnen nemen dan op dat moment op uw betaalrekening staat. Zoekt u extra financiële ruimte? Dan kunt u bij ons een krediet aanvragen.

Extra financiële ruimte met een krediet op maat

Door onze jarenlange ervaring weten we goed wat er komt kijken bij het vertalen van uw ambities, wensen en idealen naar een kredietbehoefte. Graag adviseren we u bij het vinden van het best passende krediet. U kunt ook zelf bepalen wat voor u een passend krediet is. Wilt u kort rood kunnen

staan op uw betaalrekening of wilt u geld voor een grote uitgave? Wij bieden verschillende kredietvormen aan waarover u in deze brochure meer kunt lezen. De hoogte van het krediet is afhankelijk van uw persoonlijke en financiële situatie. In deze brochure gebruiken we begrippen. De schuin-gedrukte begrippen vindt u terug in de begrippenlijst achterin dit leaflet.



Inhoud

1. Van Lanschot Kwartaallimiet

U wilt tijdelijk extra financiële ruimte hebben.

PAGINA 3

2. Krediet op betaalrekening

U wilt extra financiële ruimte hebben zonder een bepaalde einddatum.

PAGINA 3

3. EffectenKrediet

U wilt extra financiële ruimte hebben en u hebt een beleggingsportefeuille.

PAGINA 4

4. Geldlening Consumptief

U wilt een krediet voor een eenmalige grote uitgave.

PAGINA 5

5. Debetrente van uw krediet

Voor uw krediet betaalt u debetrente. De debetrente bestaat uit verschillende componenten. Welke dat zijn leest u hier.

PAGINA 6

6. Risico's bij een krediet

Met een krediet loopt u risico's. Deze leest u hier.

PAGINA 6

7. Aanvragen van een krediet

We doorlopen verschillende stappen om er zeker van te zijn dat het krediet voor u betaalbaar is.

PAGINA 8

8. Interesse?

Onze bankers kunnen de verschillende opties voor u op een rij zetten.

PAGINA 8

Begrippenlijst

PAGINA 8



1. Van Lanschot Kwartaallimiet

Bij de Kwartaallimiet kunt u rood staan op uw betaalrekening tot een vaste kredietlimiet. Hierdoor kunt u bijvoorbeeld toch pinnen als er te weinig saldo op uw rekening staat. Elke drie maanden moet uw betaalrekening minimaal één volledige werkdag een positief saldo hebben.

U kunt de Kwartaallimiet afsluiten als u langer dan drie kalendermaanden een betaalrekening bij ons hebt. Bij een aanvraag kijken we naar de bijschrijvingen op uw betaalrekening in de voorgaande drie kalendermaanden. Het laagste totaalbedrag van de bijschrijvingen per maand bepaalt de *overeengekomen kredietlimiet*. U kunt een Van Lanschot Kwartaallimiet aanvragen tot maximaal € 10.000.

Voorbeeld

Stel, u vraagt in januari een Kwartaallimiet aan. In oktober is er op uw betaalrekening een totaalbedrag van € 1.500 bijgeschreven. In november is dat € 2.000 en in december € 1.000. De *overeengekomen kredietlimiet* is dan € 1.000 omdat dit het laagste totaalbedrag is van de bijschrijvingen per maand in de voorgaande drie kalendermaanden.

2. Krediet op betaalrekening

Een Krediet op betaalrekening is een krediet zonder vooraf vastgestelde einddatum. U kunt bedragen opnemen tot de *overeengekomen kredietlimiet* en aflossen op ieder gewenst moment. U betaalt rente over het bedrag dat u opneemt. Wij bieden twee vormen aan: een Krediet op betaalrekening met en een krediet zonder verpanding van uw Vermogensbeheerportefeuille. Een krediet op betaalrekening zonder verpanding van uw Vermogensbeheerportefeuille kunt u aanvragen vanaf € 1.000.

Krediet op betaalrekening met verpanding van uw Vermogensbeheerportefeuille

U geeft aan ons een pandrecht op uw Vermogensbeheerportefeuille. Dit betekent dat wij het recht hebben om (een deel van) uw beleggingsportefeuille te verkopen als de waarde van uw beleggingen meer is gedaald dan het door u opgenomen krediet. U kunt een krediet met verpanding van uw Vermogensbeheerportefeuille aanvragen vanaf € 25.000.

Dekkingswaarde

Bij een Krediet op betaalrekening met verpanding Vermogensbeheerportefeuille is de *dekkingswaarde* standaard 60% van de waarde van uw Vermogensbeheerportefeuille.

Actuele kredietlimiet

Voor het bepalen van de *actuele kredietlimiet* kijken we naar de laagste waarde van wat u maximaal kunt lenen op basis van uw persoonlijke en financiële situatie én naar 50% van de waarde van uw Vermogensbeheerportefeuille. Het bedrag dat u daadwerkelijk op kunt opnemen van uw krediet is afhankelijk van de *kredietruimte*.

Aanpassen actuele kredietlimiet

Wij passen de *actuele kredietlimiet* aan van het Krediet op betaalrekening met verpanding van uw Vermogensbeheerportefeuille als de waarde van uw beleggingsportefeuille is gedaald. We passen de *actuele kredietlimiet* aan als de waarde van uw portefeuille lager is dan de *actuele kredietlimiet* gedeeld door het dekkingspercentage van 60%. De nieuwe *actuele kredietlimiet* is 50% van de waarde van uw beleggingsportefeuille op dat moment. We kunnen de *actuele kredietlimiet* wekelijks naar beneden aanpassen. U ontvangt van ons hierover een brief.

Voorbeeld

U hebt een beleggingsportefeuille Vermogensbeheer met een waarde van € 1.000.000. Op basis van uw persoonlijke en financiële situatie zou een *maximaal krediet* van € 600.000 zijn toegestaan. Maar we kijken bij het vaststellen van de *actuele kredietlimiet* ook naar 50% van de waarde van uw beleggingsportefeuille. 50% van de waarde van uw beleggingsportefeuille is € 500.000. Dit is de laagste waarde. De *actuele kredietlimiet* wordt € 500.000. Bij aanvang is de *dekkingswaarde* € 600.000 (60% van € 1.000.000).

Daalt de waarde van de beleggingsportefeuille tot € 900.000, dan is de *dekkingswaarde* € 540.000 (60% van € 900.000). De *dekkingswaarde* ligt boven de *actuele kredietlimiet* van € 500.000, er is geen reden om de *actuele kredietlimiet* te verlagen. Daalt de waarde van uw beleggingsdepot tot € 800.000? Dan is de *dekkingswaarde* € 480.000 (60% van € 800.000). Dit bedrag is lager dan de *actuele kredietlimiet* van € 500.000, waardoor er sprake is van een onderdekking. We stellen dan opnieuw een *actuele kredietlimiet* vast op basis van 50% van de waarde van de beleggingsportefeuille van dat moment. De *actuele kredietlimiet* is € 400.000 (50% van € 800.000).

3. EffectenKrediet

Een EffectenKrediet is ook een krediet zonder een vooraf vastgestelde einddatum. U kunt zelf bepalen waarvoor u het krediet gebruikt. U geeft aan ons een pandrecht op uw beleggingsportefeuille Beleggingsadvies. U kunt een EffectenKrediet aanvragen vanaf € 25.000.

Overeengekomen kredietlimiet

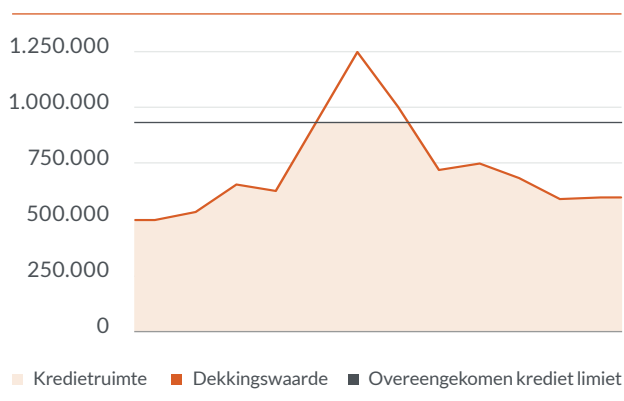
Voor het bepalen van de *overeengekomen kredietlimiet* kijken we naar wat u maximaal kunt lenen op basis van uw persoonlijke en financiële situatie en hoeveel u wilt lenen. Het bedrag dat u daadwerkelijk op kunt nemen van uw krediet hangt af van de *kredietruimte*.

Voorbeeld

De *overeengekomen kredietlimiet* op basis van uw persoonlijke en financiële situatie is € 900.000. De *dekkingswaarde* van uw portefeuille is bij aanvang € 500.000. Doordat de waarde van uw beleggingsportefeuille toeneemt, stijgt de *dekkingswaarde* naar € 1.250.000. Omdat de *overeengekomen kredietlimiet* € 900.000 is, is de *kredietruimte* € 900.000. Als de *dekkingswaarde* daalt naar € 510.000 dan is de *kredietruimte* weer gelijk aan de *dekkingswaarde* van € 510.000.



Kredietruimte met uw beleggingen



Het effect van beleggen met geleend geld

U kunt (deels) beleggen met geleend geld, waardoor u meer beleggingen kunt kopen. U loopt hierbij het risico dat u meer verliest dan het verlies dat wordt veroorzaakt door een koersdaling van uw beleggingen. Dit noemen we de hefboomwerking.

Voorbeeld

Situatie zonder krediet

U hebt 50.000 aandelen A in uw gespreide beleggingsportefeuille van € 10 per stuk. De koers van het aandeel daalt op een gegeven moment met 10% naar € 9. U neemt geen geld op van uw krediet om meer aandelen te kopen.

Portefeuille: 50.000 aandelen A à € 10	€ 500.000
Saldo effectenrekening	€ 0 -/-
Vermogen voor de koersdaling	€ 500.000
<hr/>	
Portefeuille: 50.000 aandelen A à € 9	€ 450.000
Saldo effectenrekening	€ 0 -/-
Vermogen na de koersdaling	€ 450.000
<hr/>	
Verlies op eigen vermogen (absoluut en in procenten)	€ 50.000 (10%)

Situatie met krediet (zonder rekening te houden met de debetrente)

U hebt 50.000 aandelen A in uw gespreide beleggingsportefeuille van € 10 per stuk. U hebt een EffectenKrediet van € 25.000.

U besluit om € 7.000 op te nemen van uw krediet en daarmee nog 700 aandelen A te kopen. Vervolgens daalt de koers van het aandeel met 10% naar € 9.

Portefeuille: 50.700 aandelen A à € 10	€ 507.000
Saldo effectenrekening	€ 7.000 -/-
Vermogen voor de koersdaling	€ 507.000

Portefeuille: 50.700 aandelen A à € 9	€ 456.300
Saldo effectenrekening	€ 7.000 -/-
Vermogen na de koersdaling	€ 449.300

Verlies op eigen vermogen (absoluut en in procenten)	€ 57.700 (11,4%)
---	------------------

4. Geldlening Consumptief

U krijgt bij een Geldlening Consumptief het hele bedrag in één keer op betaalrekening bijgeschreven. Bedragen die u eenmaal hebt afgelost, kunt u niet meer opnemen. Met een geldlening kunt u een éénmalige uitgave financieren.

Aflossen van de geldlening

U hebt de keuze uit een lineaire of een uitgestelde aflossing.

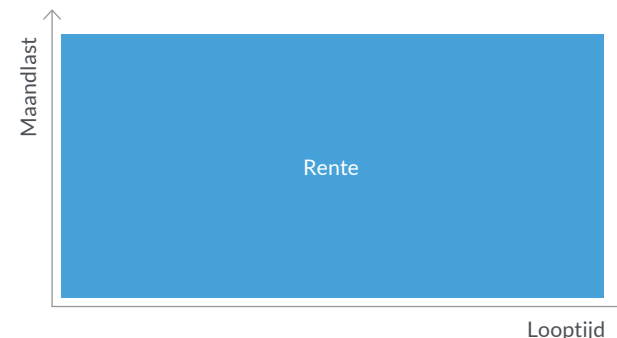
Lineaire aflossing

Bij een lineaire aflossing lost u tijdens de looptijd van de overeenkomst uw geldlening af. Elke maand betaalt u een vast bedrag aan aflossing. De hoofdsom van de geldlening daalt en daardoor dalen uw rentelasten.



Uitgestelde aflossing

Tijdens de looptijd van uw geldlening betaalt u alleen rente. Bij een uitgestelde aflossing lost u de gehele lening aan het einde van de looptijd af. U bent zelf verantwoordelijk voor voldoende vermogensopbouw om uw geldlening te kunnen aflossen.



Vervroegd aflossen

Wilt u vervroegd aflossen op uw geldlening? Dat kan op een rentebetaldag. In de kredietovereenkomst staat op welke dag u de rente moet betalen. U geeft uiterlijk één maand voor de eerstvolgende rentebetaldag aan ons door met welk bedrag u wilt aflossen. U kunt elk kalenderjaar 5% van de oorspronkelijke hoofdsom zonder vergoeding aflossen, tenzij anders aangegeven in de overeenkomst. Als u meer dan 5% van de oorspronkelijke hoofdsom wilt aflossen, dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen over het bedrag dat u meer af wilt lossen.

Bij de Geldlening Consumptief is de vergoeding voor vervroegd aflossen 0,5% over het af te lossen bedrag. Voor de berekening van de vergoeding brengen wij op het aflosbedrag eerst het bedrag in mindering dat u zonder vergoeding per jaar mag aflossen.

5. Debetrente van uw krediet

De verschillende kredietvormen hebben ook verschillende debetrentes.

Debetrente bij uw Van Lanschot Kwartaallimiet en Krediet op betaalrekening

De debetrente is een variabele rente. Wij passen de debetrente aan bij:

- ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt
- een verandering in de kosten die wij hebben
- een verandering in de toepasselijke wet- en regelgeving

U betaalt rente over het daadwerkelijk opgenomen kredietbedrag. De debetrente brengen we per kwartaal achteraf in rekening.

Debetrente krediet met verpanding van uw beleggingsportefeuille

Een krediet met verpanding van uw beleggingsportefeuille heeft een variabele debetrente met als referentierente het 3-maands Euribor-tarief (European Interbank Offered Rate) verhoogd met een opslag. Het Euribor-tarief is het rentepercentage op jaarbasis waartegen in de geldmarkt interbancair deposito's in euro's worden aangeboden binnen het eurogebied. De rente wordt berekend als een gemiddelde van de opgave verschaft door een panel van de meest actieve banken in het eurogebied.

“The European Money Markets Institute” (EMMI) bepaalt en publiceert dagelijks Euribor-tarieven met verschillende looptijden op internet. Het 3-maands Euribor-tarief voor de komende drie maanden stellen we op de laatste werkdag van de voorgaande maand vast met een minimum van 0%.

De opslag op het 3-maands Euribor-tarief bestaat uit de volgende componenten

- De kapitaalopslag. Met deze opslag dekken wij onze risico's en kosten af voor bijvoorbeeld het lenen van geld op de geld- en kapitaalmarkt en het aanhouden van het vereiste eigen vermogen.
- De opslag voor bedrijfsvoeringskosten. Met deze opslag betalen wij de kosten voor onze bedrijfsvoering.
- De winstopslag.

Wij passen de opslag op het Euribor-tarief aan als één van de hierboven genoemde componenten wijzigen.

In de toekomst kan het zijn dat het Euribor-tarief niet langer in de huidige vorm beschikbaar is om de rente te bepalen. Bijvoorbeeld omdat het Euribor-tarief niet meer dagelijks wordt vastgesteld, het niet meer is toegestaan om het Euribor-tarief te gebruiken als referentierente of omdat het Euribor-tarief niet langer de juiste maatstaf is voor het bepalen van de rente voor een krediet. Als dat zo is, zullen wij u dat laten weten en een andere referentierente bepalen.

Wij doen daarbij ons best om een referentierente vast te stellen die past bij uw krediet en de huidige afspraken daarover.

Debetrente Geldlening Consumptief

De Geldlening Consumptief heeft een vaste rente. U betaalt tijdens de rentelooptijd van de Geldlening Consumptief een vast rentepercentage. De rentelooptijd is altijd gelijk aan de looptijd van de lening. We bieden de volgende rentelooptijden aan: 1 jaar, 2 jaar, 3 jaar, 5 jaar en 10 jaar.

6. Risico's bij een krediet

Aan een krediet zijn risico's verbonden. Het is belangrijk dat u zich hiervan bewust bent. En dat u bij problemen tijdig contact met ons opneemt, zodat we samen een eventuele oplossing kunnen vinden. We hebben de risico's voor u op een rij gezet.

Inkomensrisico

Dit is het risico dat u (tijdelijk) de lasten van uw krediet niet meer kunt betalen door terugval in uw inkomsten. Hiervoor kunnen verschillende aanleidingen zijn, bijvoorbeeld werkloosheid, echtscheiding of overlijden van uw partner.

Restschuldrisico

Dit is het risico dat u uw krediet niet volledig kunt aflossen door bijvoorbeeld een terugval in uw inkomsten. U hebt dan een restschuld die u nog steeds moet terugbetalen. Een restschuld kan ook ontstaan als uw beleggingen zoveel in waarde zijn gedaald, dat de verkoop van uw beleggingen niet voldoende geld oplevert om uw krediet af te lossen.

Overschrijdingsrisico

Door renteafschrijvingen kan een overschrijding van de *overeengekomen kredietlimiet* ontstaan. Overschrijdingen zijn niet toegestaan. Als wij op enig moment vaststellen dat er sprake is van een overschrijding van de kredietlimiet, dan stellen wij u daarvan meteen op de hoogte. We vragen u de overschrijding zo snel mogelijk af te lossen.



Samen zoeken we naar een oplossing bij problemen

Bij een krediet met verpanding beleggingsportefeuille kan een overschrijding ook ontstaan door een daling van de *dekkingswaarde* van de beleggingsportefeuille. Als de overschrijding blijft bestaan, dan sluiten of verkopen wij uw beleggingen. Gedwongen sluiting of verkoop vindt plaats na 15 werkdagen vanaf de datum dat de overschrijding ontstaat en wel bij opening van de beurs en totdat de overschrijding is weggewerkt

Rendementsrisico bij krediet met verpanding beleggingsportefeuille

Rendement is de waardeontwikkeling van een portefeuille over een bepaalde periode. Door het aanbrengen van spreiding in uw beleggingsportefeuille wordt het verwachte rendement stabiel en daarmee wordt het rendementsrisico lager. Het rendementsrisico is het risico dat het behaalde rendement lager is dan verwacht of zelfs negatief is. Als u gebruik maakt van een krediet met verpanding beleggingsportefeuille dan betaalt u rente. U gaat er dan van uit dat de rente die u betaalt lager is dan het rendement dat u behaalt met uw beleggingen. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. Hierdoor kan de situatie ontstaan dat, in een bepaalde periode, het rendement op uw beleggingen lager is dan de rente die u betaalt hebt over het daadwerkelijk opgenomen kredietbedrag.

Voorbeeld

U hebt aandelen in uw beleggingsportefeuille met een waarde van € 500.000. De *dekkingswaarde* is € 350.000. U neemt € 300.000 op van uw krediet. U betaalt 2,25% debetrente over het opgenomen bedrag. Na een jaar hebt u € 6.750 aan rente betaald. In dat jaar stijgen de koersen met 1%.

Situatie zonder krediet

Portefeuille/vermogen voor koersstijging: € 500.000

Portefeuille/vermogen na koersstijging: € 505.000

Rendement op rekening (absoluut en in procenten)	€ 5.000 (1%)
--	--------------

Situatie met krediet

Portefeuille voor koersstijging: € 500.000

Saldo effectenrekening € 300.000 -/-

Vermogen voor koersstijging: € 200.000

Portefeuille na koersstijging: € 505.000

Saldo effectenrekening € 300.000 -/-

Betaalde debetrente € 6.750 -/-

Vermogen na de koersstijging € 198.250

Verlies op rekening (absoluut en in procenten)	€ 1.750 (-/0,87%)
--	-------------------

7. Het aanvragen van een krediet op een rekening

- Om uw aanvraag goed te kunnen beoordelen, vragen wij een aantal gegevens van u. Bijvoorbeeld uw inkomen, uw gezinssamenstelling en uw woonlasten.
- Wij toetsen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel of u al kredieten hebt. Bij het BKR is ook zichtbaar of u deze kredieten volgens afspraak terugbetaalt.
- Keuren wij uw aanvraag voor een krediet goed? Dan ontvangt u de kredietovereenkomst.
- U ondertekent de kredietovereenkomst en stuurt deze terug.
- Uw krediet melden we bij het BKR. Op deze manier wordt u beschermd tegen teveel lenen. Het krediet met verpanding van uw beleggingsportefeuille registreren we alleen bij een achterstand bij het BKR.

Voorwaarden

Op uw krediet zijn de volgende voorwaarden van toepassing.

- Voorwaarden voor het Krediet op een Rekening bij een Kwartaallimiet, Krediet op betaalrekening en EffectenKrediet
- Algemene voorwaarden voor geldleningen consumptief bij een Geldlening Consumptief

- Algemene Voorwaarden van Van Lanschot NV
- Hebt u een krediet met een verpanding? Dan zijn ook de Algemene Voorwaarden voor Verpanding van toepassing.

U ontvangt deze voorwaarden bij de kredietovereenkomst voor uw krediet. U vindt de voorwaarden ook op onze website www.vanlanschot.nl/voorwaarden.

Begrippenlijst

Begrippen	Uitleg
Actuele kredietlimiet	Laagste waarde van het maximale krediet en 50% van de waarde van uw Vermogensbeheerportefeuille.
Dekkingswaarde	De dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille is gelijk aan de waarde van uw beleggingsportefeuille vermenigvuldigd met de dekkingspercentages die we hebben vastgesteld. Er gelden verschillende dekkingspercentages, afhankelijk van het soort fonds, de koers, marktwaarde, volatiliteit en de liquiditeit van het fonds. We hebben het recht om de dekkingspercentages – per fonds en/of categorie, of in individuele gevallen – op elk moment aan te passen, bijvoorbeeld door veranderde marktomstandigheden. Op www.vanlanschot.nl/voorwaarden/financier staat het meest actuele overzicht van de dekkingspercentages. De dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille verandert dagelijks als gevolg van koersmutaties.
Kredietruimte	De laagste waarde van de dekkingswaarde en de overeengekomen kredietlimiet of actuele kredietlimiet waarbij we rekeninghouden met de marginverplichting. De kredietruimte stellen we dagelijks vast.
Marginverplichting	Dekking van verplichtingen die u aangaat bij het schrijven van opties.
Maximale krediet	Het bedrag dat u maximaal kunt lenen op basis van uw persoonlijke en financiële situatie.
Overeengekomen kredietlimiet	Kredietlimiet zoals vastgelegd in de kredietovereenkomst. Deze kredietlimiet wordt bepaald door het maximale krediet en hoeveel u wilt lenen.

8. Interesse?

Bent u geïnteresseerd in één van onze kredieten? Maakt u dan een vrijblijvende afspraak met uw banker. Uw banker kan u meer vertellen hoe u het krediet zelf kunt aanvragen of u advies geven over een passend krediet.

Van Lanschot | 0800 1737 | www.vanlanschot.nl

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 ontleen.

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 Van Lanschot NV.

Overige informatie

Van Lanschot NV 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. Van Lanschot NV is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot NV 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 Van Lanschot NV, de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.