



Van Lanschot
SINDS 1737

Voorwaarden voor het Krediet op een Rekening

U hebt een Krediet op een Rekening bij Van Lanschot of u hebt een Krediet op een Rekening bij ons aangevraagd. Bij een Krediet op een Rekening horen afspraken. Het is belangrijk dat u goed stilstaat bij de afspraken die wij samen maken over uw Krediet op een Rekening. In onze voorwaarden staat omschreven welke afspraken we met u maken over uw Krediet op een Rekening. Verder vindt u informatie over zaken die tijdens de looptijd van het Krediet op een Rekening belangrijk zijn. Bijvoorbeeld wat wij van u verwachten als uw persoonlijke situatie verandert. Deze voorwaarden zijn onderdeel van het aanbod voor uw Krediet op een Rekening. Lees ze nauwkeurig door. Hebt u vragen? Neem dan contact op met uw banker.

Inhoud

Hoe leest u deze brochure?

P A G I N A 3

1. Algemene informatie over
Van Lanschot

P A G I N A 4

2. Algemene Voorwaarden voor
een Krediet op een Rekening

P A G I N A 6

Hoe leest u deze brochure?

In deze brochure staan de *voorwaarden* die horen bij het Krediet op een Rekening dat u hebt of gaat afsluiten.

Welke informatie vindt u in de verschillende hoofdstukken van deze brochure?

De voorwaarden en regelingen die gelden voor uw Krediet op een Rekening kunt u vinden in:

1. Algemene informatie over Van Lanschot
In dit hoofdstuk vindt u informatie over wie wij zijn en wat wij doen
2. De Algemene Voorwaarden voor een Krediet op een Rekening
In dit hoofdstuk vindt u de *voorwaarden* die te maken hebben met uw Krediet op een Rekening

1. Algemene informatie over Van Lanschot

U sluit de overeenkomst met Van Lanschot NV. We noemen ons ook Van Lanschot.

Wie is Van Lanschot?

Wij zijn de oudste onafhankelijke bank in Nederland. Ons adres is:

Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch.

U kunt ons ook bereiken via onze website, www.vanlanschot.nl. U kunt ook bellen met Van Lanschot Client Services. Deze afdeling is bereikbaar op werkdagen van 8.30 uur tot 21.00 uur, telefoon 0800 - 1737, vanuit het buitenland +31 73 687 18 97. U kunt ook een e-mail sturen naar vanlanschot@vanlanschot.com.

Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel 's-Hertogenbosch, nummer 16038212, btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01.

Onze belangrijkste toezichhouders zijn:

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
www.dnb.nl

Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam
www.afm.nl

Autoriteit Persoonsgegevens (AP)
Postbus 93374
2509 AJ Den Haag
www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Informatie over onze inschrijving in de registers kunt u vinden op de websites www.dnb.nl/toezichtprofessioneel/openbaar-register en www.afm.nl/registers.

Wat doet Van Lanschot?

Van Lanschot biedt u persoonlijke financiële dienstverlening. U kunt bij ons beleggen. Ook bieden wij betaal- en spaarrekeningen en verstrekken wij leningen, bijvoorbeeld voor uw huis of iets anders.

Hebt u een klacht?

Als u een klacht hebt, dan kunt u dat aan ons laten weten. Wij hebben een klachtenprocedure. Die vindt u op onze website, www.vanlanschot.nl. U kunt uw klacht mondeling of schriftelijk indienen bij uw private banker. De contactgegevens kunt u bij ons opvragen, telefoon 0800 1737, of met een e-mail naar vanlanschot@vanlanschot.com. Vermeld in ieder geval uw naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres. Geef een duidelijke omschrijving van uw klacht. Voeg eventueel relevante documenten toe om uw klacht te ondersteunen.

Bent u niet tevreden? Of stuurt u uw klacht liever niet naar het kantoor waar u bankiert? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan onze afdeling Klachtenmanagement. Stuur u dan:

- een e-mail naar klachtenmanagement@vanlanschot.com of
- een brief naar:

Van Lanschot NV
Afdeling Klachtenmanagement
Postbus 1021
5200 HC 's-Hertogenbosch

Komt u er met ons niet uit? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Dit moet u doen binnen drie maanden nadat u een reactie van ons hebt gekregen. Hoe u dit doet, leest u op www.kifid.nl. U kunt ook eerst bellen met het KiFiD, telefoon 0900 355 22 48. Daarnaast kunt u ook naar de rechter gaan. In dat geval is de rechter in Amsterdam bevoegd.

2. Algemene Voorwaarden voor een Krediet op een Rekening

Inleiding

Algemene afspraken

1. Wanneer gelden deze voorwaarden?
2. Wat gebeurt er als een voorwaarde niet mag van de wet of de rechter?
3. Wat gebeurt er als in deze voorwaarden iets anders staat dan in andere voorwaarden?
4. Mogen wij deze voorwaarden veranderen?
5. Wanneer doen wij u een aanbod voor een Krediet op een Rekening?
6. Gaat u akkoord met het aanbod voor een Krediet op een Rekening?
7. Wat is het herroepingsrecht?
8. Welke informatie ontvangt u van ons over uw Krediet op een Rekening?
9. Aansprakelijkheid

Algemene informatie over het Krediet op een Rekening

10. Wat is een Krediet op een Rekening?
11. Waarvoor gebruikt u het geld van het Krediet op een Rekening?
12. Wat is de debetrentevoet?
13. Wat is het jaarlijks kostenpercentage?
14. Welke aannames doen wij om het jaarlijks kostenpercentage te berekenen?
15. Wat is het totaal te betalen bedrag?
16. Welke kosten betaalt u?
17. Hoe berekenen wij het rentebedrag?
18. Welke vergoeding bij overschrijding van de overeengekomen kredietlimiet betaalt u?
19. Wat moet u ons betalen?
20. Kunnen u en wij het Krediet op een Rekening opzeggen?
21. Mogen wij het gebruik van het Krediet op een Rekening beperken?
22. Wat doet het Bureau Krediet Registratie?
23. Wat is de Gedragscode Consumptief Krediet?

Rentevormen

24. Debetrente van uw krediet

Aanvullende bepalingen

25. Aanvullende bepalingen voor de Van Lanschot Kwartaallimiet
26. Aanvullende bepalingen voor het Krediet op betaalrekening
27. Aanvullende bepalingen voor het EffectenKrediet

Veranderingen in uw persoonlijke situatie

28. Wat moet u doen als u uw lasten niet meer kunt betalen?
29. Voorkom betalingsproblemen

Opeisen

30. Wanneer mogen wij uw Krediet op een Rekening beëindigen?

Begrippenlijst

Inleiding

U hebt een Krediet op een Rekening bij Van Lanschot of u hebt een Krediet op een Rekening bij ons aangevraagd. Bij een Krediet op een Rekening horen afspraken. Het is belangrijk dat u goed stilstaat bij de afspraken die wij samen maken over uw Krediet op een Rekening. In onze *voorwaarden* staan de afspraken die we met u maken over uw Krediet op een Rekening. Verder vindt u informatie over zaken die tijdens de looptijd van het Krediet op een Rekening belangrijk zijn. Bijvoorbeeld wat wij van u verwachten als uw persoonlijke situatie verandert. In deze *voorwaarden* worden begrippen gebruikt. In de tekst van dit hoofdstuk staan belangrijke begrippen schuingedrukt. Deze begrippen hebben we aan het eind van dit hoofdstuk in een lijst opgenomen. Als u een begrip leest dat schuingedrukt is, kunt u in de begrippenlijst terugvinden wat dit begrip betekent.

Algemene afspraken

1. Wanneer gelden deze voorwaarden?

Wanneer u bij ons een Krediet op een Rekening afsluit, zijn deze *voorwaarden* daarop van toepassing. Als u uw handtekening onder het aanbod voor een Krediet op een Rekening zet, dan gelden vanaf dat moment deze *voorwaarden*.

2. Wat gebeurt er als een voorwaarde niet mag van de wet of de rechter?

Stel dat een bepaling in deze *voorwaarden* nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in deze *voorwaarden* blijven gewoon geldig.

3. Wat gebeurt er als in deze voorwaarden iets anders staat dan in andere voorwaarden?

Leest u over hetzelfde onderwerp iets in deze *voorwaarden* en in andere voorwaarden wat tegenstrijdig is? Dan geldt de volgende rangorde. Deze *voorwaarden* gaan vóór op de andere voorwaarden, behalve als de Algemene Voorwaarden Van Lanschot NV u meer rechten of bescherming geven.

4. Mogen wij deze voorwaarden veranderen?

Wij mogen wijzigingen aanbrengen in deze *voorwaarden*. Wij sturen u een bericht over het wijzigen van de *voorwaarden*. Twee maanden nadat wij het bericht hebben gestuurd, treden de gewijzigde *voorwaarden* in werking.

5. Wanneer doen wij u een aanbod voor een Krediet op een Rekening?

Vraagt u bij ons een Krediet op een Rekening aan? Dan ontvangt u van ons een aanbod voor een Krediet op een Rekening. In dit aanbod staan de afspraken die wij met u maken over uw Krediet op een Rekening.

6. Gaat u akkoord met het aanbod voor een Krediet op een Rekening?

Ondertekent u het aanbod voor een Krediet op een Rekening? Dan bent u akkoord met het aanbod voor een Krediet op een Rekening. In het aanbod voor een Krediet op een Rekening staat wanneer het aanbod uiterlijk door u ondertekend en door ons ontvangen moet zijn. Ontvangen wij het door u ondertekende aanbod voor een Krediet op een Rekening later? Dan is het aanbod niet meer geldig.

De *voorwaarden* voor een Krediet op een Rekening zijn onderdeel van het aanbod voor een Krediet op een Rekening. Op het moment dat wij het door u ondertekende aanbod op tijd hebben ontvangen, hebben u en wij een overeenkomst. U en wij komen onze verplichtingen na binnen de termijnen en op de data die in de *overeenkomst* zijn bepaald.

7. Wat is het herroepingsrecht?

U kunt de *overeenkomst* binnen 14 kalenderdagen herroepen. Wilt u de *overeenkomst* herroepen? Dan moet u ons dit schriftelijk laten weten. U moet de *overeengekomen kredietlimiet* en het verschuldigde rentebedrag terugbetalen, maar u hoeft geen extra kosten te betalen. Het totaal verschuldigde bedrag moet u binnen 30 kalenderdagen aan ons *aflossen*.

8. Welke informatie ontvangt u van ons over uw Krediet op een Rekening?

Wij informeren u minimaal één keer per jaar met een jaaropgave over uw Krediet op een Rekening. In deze jaaropgave geven wij weer wat de stand van uw krediet is op 31 december en 1 januari.

Hebt u de *overeenkomst* voor uw Krediet op een Rekening met meer personen afgesloten? Dan sturen wij aan één van u onze berichten over uw Krediet op een Rekening. Wij gaan er daarbij van uit dat u onze berichten doorgeeft aan de andere personen. Deelt één van u ons iets mee? Dan gaan wij ervan uit dat deze persoon dit doet namens u allen.

9. Aansprakelijkheid

U bent zelf aansprakelijk voor het nakomen van uw verplichtingen die in de *overeenkomst* staan en de *voorwaarden* die horen bij deze *overeenkomst*. Sluit u met meer dan één persoon de *overeenkomst* met ons? Dan is ieder van u hoofdelijk aansprakelijk. Met andere woorden: wij kunnen iedere persoon vragen om bijvoorbeeld het Krediet op een Rekening volledig terug te betalen. U tekent hiervoor in de *overeenkomst*. Komt u te overlijden? Dan zijn uw erfgenamen hoofdelijk aansprakelijk. Als wij afstand doen van onze vordering op één van de aansprakelijke personen, blijven de andere personen nog steeds hoofdelijk aansprakelijk voor het volledige bedrag van het Krediet op een Rekening.

Algemene informatie over het Krediet op een Rekening

10. Wat is een Krediet op een Rekening?

Een Krediet op een Rekening heeft geen bepaalde looptijd. U kunt tot de *overeengekomen kredietlimiet* flexibel krediet opnemen en *aflossen*. U betaalt alleen rente over het daadwerkelijk opgenomen krediet. Wij kunnen met u andere afspraken maken over de looptijd en aflossing van uw Krediet op een Rekening. Die afspraken leggen wij vast in de *overeenkomst*.

11. Waarvoor gebruikt u het geld van het Krediet op een Rekening?

U gebruikt het geld van het Krediet op een Rekening voor het bestedingsdoel dat u en wij zijn overeengekomen. U kunt geld opnemen tot de hoogte van de *overeengekomen kredietlimiet*.

12. Wat is de debetrentevoet?

De debetrentevoet is het rentepercentage dat u elk kwartaal betaalt exclusief kosten. Informatie over actuele debetrentevoeten kunt u opvragen bij uw banker op één van onze kantoren of op onze website www.vanlanschot.nl/tarieven. Wij mogen de debetrentevoet wijzigen. Hierover informeren wij u minimaal twee maanden voordat de wijziging ingaat.

13. Wat is het jaarlijks kostenpercentage?

Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) geeft aan wat u jaarlijks aan kosten betaalt voor uw Krediet op een Rekening als percentage van de *overeengekomen kredietlimiet*. Om het jaarlijks kostenpercentage te berekenen, worden de totale kosten van het Krediet op een Rekening bepaald. De totale kosten bestaan uit:

- De kosten voor een betaalrekening. Deze kosten zijn gebaseerd op de goedkoopste betaalrekening die de bank aanbiedt. De kosten kunt u terugvinden via www.vanlanschot.nl/tarieven.
- Rentebedragen

Het jaarlijks kostenpercentage vindt u terug in uw *overeenkomst* en het bijgevoegde informatieblad. Met het jaarlijks kostenpercentage kunt u informatiebladen van verschillende aanbieders beter met elkaar vergelijken. Actuele jaarlijkse kostenpercentages kunt u opvragen bij uw banker op één van onze kantoren.

14. Welke aannames doen wij om het jaarlijks kostenpercentage te berekenen?

Voor de berekening van het jaarlijks kostenpercentage doen wij de volgende aannames:

- Het Krediet op een Rekening met een onbepaalde looptijd betaalt u binnen drie maanden terug
- De debetrentevoet en de kosten van het Krediet op een Rekening blijven gelijk
- U neemt de *overeengekomen kredietlimiet* in één keer op
- U gebruikt het krediet niet opnieuw nadat u hebt afgelost
- U lost niet extra af
- U neemt de *overeengekomen kredietlimiet* tegen de hoogste kosten en de hoogste debetrentevoet op
- U neemt de *overeengekomen kredietlimiet* overeenkomstig eventuele afgesproken kredietopnamebeperkingen op
- Als er geen aflossingsschema is vastgesteld, gaan we ervan uit dat u het Krediet op een Rekening:
 - voor een periode van één jaar opneemt
 - in twaalf gelijke maandelijks termijnen aflost
- Als er wel een aflossingsschema is vastgesteld, is elke aflossing de laagste aflossing die wij hebben afgesproken
- U lost het Krediet op een Rekening op de eerstgenoemde aflosdatum af

15. Wat is het totaal te betalen bedrag?

Het totaal te betalen bedrag in de *overeenkomst* is de optelsom van de *overeengekomen kredietlimiet* en de kosten die u voor uw Krediet op een Rekening moet betalen en bestaat uit:

- Rentebedragen
- Kosten van de goedkoopste betaalrekening; deze kunt u terugvinden op www.vanlanschot.nl/tarieven.
Wij kunnen deze kosten wijzigen.

De kosten voor een betaalpas zijn niet opgenomen in het totaal te betalen bedrag. De kosten van verzekeringen worden niet meegenomen in de berekening, omdat wij geen aanbieder zijn van verzekeringsproducten. Als u een verzekering afsluit voor uw Krediet op een Rekening, betaalt u hier bij de bank geen kosten voor. Door een wijziging van de kosten, wijzigt het totaal te betalen bedrag.

16. Welke kosten betaalt u?

Alle kosten die horen bij uw Krediet op een Rekening zijn voor uw rekening. Dit geldt ook voor kosten die te maken hebben met:

- gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten in verband met uw Krediet op een Rekening of een aan ons verstrekte *zekerheid*, bijvoorbeeld in de situatie dat wij een deurwaarder moeten inschakelen of een *zekerheid* moeten uitwinnen. Wij brengen deze kosten in rekening volgens de hiervoor geldende wettelijke bepalingen;
- kosten voor eventuele verzekeringen.

Daarnaast betaalt u terugkerende kosten en aflossingen voor uw Krediet op een Rekening.

Terugkerende kosten en aflossingen

- Rentekosten
- Aflossing
- Kosten voor de betaalrekening
- Overschrijdingsprovisie

Wij kunnen u behandelingskosten in rekening brengen bij het afsluiten van het krediet.

17. Hoe berekenen wij het rentebedrag?

Wij berekenen elk kwartaal het rentebedrag dat u moet betalen. De kwartalen lopen van:

Kwartaal 1:	31 december tot 31 maart
Kwartaal 2:	31 maart tot 30 juni
Kwartaal 3:	30 juni tot 30 september
Kwartaal 4:	30 september tot 31 december

Wij berekenen het rentebedrag op basis van de hoogte van de debetstand op dagbasis en de debetrentevoet die u met ons hebt afgesproken. Bij de berekening gaan wij ervan uit dat een jaar bestaat uit 360 dagen en een maand uit het juiste aantal dagen. U betaalt het rentebedrag achteraf.

Hieronder vindt u een voorbeeld van de berekening van het rentebedrag.

Voorbeeld

Op 30 september is de hoogte van uw debetstand € 25.000,-. De debetrentevoet is 10%. Het kwartaal telt 92 dagen. Als u niet aflost, is het rentebedrag dat u moet betalen over het kwartaal € 638,89 ($€ 25.000,- \times 10\% \times 92/360$).

18. Welke vergoeding bij overschrijding van de overeengekomen kredietlimiet betaalt u?

Als u de *overeengekomen kredietlimiet* overschrijdt brengen wij u, tenzij u en wij andere afspraken hebben gemaakt, een overschrijdingsprovisie van 0,75% per kwartaal in rekening. Wij berekenen de overschrijdingsprovisie op dagbasis over het bedrag dat hoger is dan de *overeengekomen kredietlimiet*. Wij brengen u de overschrijdingsprovisie per kwartaal achteraf in rekening.

19. Wat moet u ons betalen?

U moet ons elk kwartaal het rentebedrag betalen. Hebt u met ons afgesproken dat u elk kwartaal een deel van uw Krediet op een Rekening aflost, dan moet u ons dit bedrag ook betalen. Wij incasseren het rentebedrag van uw betaalrekening of uw effectenrekening.

20. Kunnen u en wij het Krediet op een Rekening opzeggen?

Het Krediet op een Rekening kan door u en ons altijd worden opgezegd. Voor de bank geldt een opzegtermijn van twee (2) maanden.

21. Mogen wij het gebruik van het Krediet op een Rekening beperken?

- Wij mogen het gebruik van het Krediet op een Rekening meteen beperken als wij dit schriftelijk aan u meedelen. U kunt het Krediet op een Rekening vanaf dat moment niet meer gebruiken.
- Als wij gebruik maken van ons recht om het gebruik van het Krediet op een Rekening te beperken, dan leggen wij aan u uit waarom wij dit doen.

22. Wat doet het Bureau Krediet Registratie?

Van Lanschot is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Het BKR informeert aangesloten organisaties over kredieten met als doel het beperken van krediet- en betalingsrisico's en het voorkomen van overkreditering en problematische schuldsituaties. Vóór het verstrekken of verhogen van een Krediet op een Rekening vraagt Van Lanschot bij het BKR informatie op over uw eventuele uitstaande kredieten. Banken zijn verplicht achterstanden in betalingsverplichtingen te melden bij het BKR. De aangesloten organisaties kunnen deze gegevens inzien. Registratie bij het BKR kan gevolgen hebben voor een eventuele toekomstige financieringsaanvraag.

Sluit u bij ons een Krediet op een Rekening af? Dan zijn wij verplicht om een krediet vanaf € 250,- te registreren bij het BKR in Tiel. Dit wordt een positieve registratie genoemd. Een uitzondering hierop is het krediet met verpanding beleggingsportefeuille. Deze kredieten melden we alleen bij een overschrijding van de *overeengkomen kredietlimiet*. Andere kredietverstrekkers kunnen daardoor bij het BKR zien welke kredieten u al hebt. Meer informatie over het BKR vindt u op www.bkr.nl of op onze website www.vanlanschot.nl.

23. Wat is de Gedragscode Consumptief Krediet?

Van Lanschot onderschrijft de Gedragscode Consumptief Krediet van de gezamenlijke Nederlandse banken. Deze gedragscode is van toepassing op particuliere consumptieve kredieten groter dan € 1.000,- en kleiner dan € 75.000,-. In de Gedragscode zijn gedragsregels opgenomen voor verstrekken van een krediet. De gedragsregels zijn opgesteld door de Nederlandse banken in overleg met de overheid, consumentenorganisaties en bemiddelaars. U vindt de Gedragscode Consumptief Krediet op onze website www.vanlanschot.nl. Algemene informatie over de Gedragscode Consumptief Krediet kunt u vinden op www.nvb.nl.

Rentevormen

24. 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 *Euribortarief* (European Interbank Offered Rate) verhoogd met een opslag. Het *Euribortarief* 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 Euribortarieven met verschillende looptijden op internet. Het 3-maands *Euribortarief* 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 *Euribortarief* 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 *Euribortarief* aan als één van de hierboven genoemde componenten wijzigen.

In de toekomst kan het zijn dat het *Euribortarief* niet langer in de huidige vorm beschikbaar is om de rente te bepalen. Bijvoorbeeld omdat het *Euribortarief* niet meer dagelijks wordt vastgesteld, het niet meer is toegestaan om het *Euribortarief* te gebruiken als referentierente of omdat het *Euribortarief* 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.

Aanvullende bepalingen

25. Aanvullende bepalingen voor de 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 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 maanden.

Staat u langer dan drie maanden rood op uw betaalrekening? Dan vragen wij u om de debetstand voor een bepaalde datum aan te zuiveren. Doet u dit niet, dan kunnen wij het krediet opeisen en moet u het krediet direct aan ons terugbetalen. Ook melden wij dit bij het BKR in Tiel.

26. Aanvullende bepalingen voor het 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 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.

27. Aanvullende bepalingen voor het 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.

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*.

Overschrijding overeengekomen kredietlimiet

Als we op enig moment constateren dat er sprake is van een overschrijding van de *overeengekomen kredietlimiet*, dan stellen we u daarvan meteen op de hoogte. Als de overschrijding voortduurt, gaan wij posities sluiten of verkopen. 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.

Veranderingen in uw persoonlijke situatie

28. Wat moet u doen als u uw lasten niet meer kunt betalen?

Het is mogelijk dat uw persoonlijke of financiële omstandigheden wijzigen en dat uw besteedbaar inkomen daalt. Bijvoorbeeld door echtscheiding, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Dit kan gevolgen hebben voor uw Krediet op een Rekening. Wij verwachten dat u dan meteen contact opneemt met uw banker. U kunt samen met ons bekijken wat de wijziging betekent voor uw Krediet op een Rekening.

29. Voorkom betalingsproblemen

Er kan zich een situatie voordoen waarbij het u niet meer lukt om de lasten van uw Krediet op een Rekening te betalen. Als u bijvoorbeeld uw baan verliest, daalt uw inkomen terwijl u wel de lasten van uw Krediet op een Rekening moet blijven betalen. U moet dan altijd contact met ons opnemen. Dat geldt ook als u denkt dat u de lasten van uw Krediet op een Rekening in de nabije toekomst niet meer kunt betalen. Wij zoeken dan samen met u naar de een oplossing. Als u meer uitgaven hebt dan inkomsten, moet u uw uitgavenpatroon aanpassen. Om betalingsproblemen te voorkomen is het belangrijk dat u grip hebt op uw inkomsten en uitgaven. Het NIBUD heeft een stappenplan opgesteld waarmee u uw financiën weer op orde kunt krijgen. Dit stappenplan vindt u op www.zelfjeschuldenregelen.nl.

Als u betalingsproblemen hebt of u verwacht in betalingsproblemen te komen, dan kunt u samen met ons zoeken naar een oplossing voor uw situatie. Kunt u tijdelijk de lasten van uw Krediet op een Rekening niet betalen omdat uw inkomen is gedaald? Dan kan bijvoorbeeld het aanpassen van het Krediet op een Rekening een oplossing zijn. In een persoonlijk gesprek geven wij u inzicht in wat er in uw situatie mogelijk is.

Opeisen

30. Wanneer mogen wij uw Krediet op een Rekening beëindigen?

Wij kunnen de *overeengekomen kredietlimiet*, het rentebedrag en alle overige bedragen die u op grond van de *overeenkomst* verschuldigd bent, na verrekening opeisen, zonder dat een sommatie of ingebrekestelling nodig is, als:

- Blijkt dat u bewust onjuiste informatie hebt doorgegeven bij de aanvraag van uw Krediet op een Rekening, of informatie hebt achtergehouden, zodanig dat wij het krediet niet zouden hebben verstrekt, verhoogd of voortgezet
- U nalatig bent in het nakomen van of handelt in strijd met de bepalingen van de *overeenkomst* of de *voorwaarden*
- U een betalingsachterstand hebt en ondanks ons verzoek niet betaalt
- Uw burgerlijke staat wijzigt
- U uw huwelijksvermogensrecht wijzigt
- U in het buitenland gaat wonen of dat binnen één (1) maand gaat doen
- U onder curatele wordt gesteld of op een andere wijze uw handelingsbekwaamheid verliest
- U afstand doet van uw boedel aan schuldeisers om faillissement te voorkomen
- U overlijdt en wij reden hebben om aan te nemen dat uw erfgenamen de eventuele verplichtingen niet zullen nakomen
- U in de zin van de wet afwezig bent of vermist
- Uw vermogen onder bewind of onder beheer wordt gesteld, daarop beslag wordt gelegd of daarop op een andere manier verhaal wordt gezocht. Hieronder verstaan we ook een gerechtelijke uitspraak waarbij:
 - U failliet wordt verklaard
 - U (voorlopige) surséance van betaling verkrijgt of
 - U in de wettelijke schuldsanering terecht komt
- Er een gebeurtenis plaatsvindt waardoor naar ons oordeel onze vordering op u in gevaar komt
- Een zaak die als *zekerheid* voor het Krediet op een Rekening is gegeven
 - Van eigenaar verandert
 - Wordt onteigend
 - Gevorderd of verbeurd wordt verklaard
 - Door welke oorzaak ook wordt beschadigd
 - Geheel of gedeeltelijk ophoudt te bestaan of verloren gaat
 - Zonder onze toestemming voor een ander doel wordt gebruikt

- Er een gebeurtenis plaatsvindt waardoor wij gegrond vrezen dat uw Krediet op een Rekening niet of gedeeltelijk niet met de opbrengst van de zekerheden kan worden terugbetaald. Of als deze zekerheden in waarde zijn gedaald.
- Een vergunning die vereist is voor uw onderpand ontbreekt, vervalt of wordt ingetrokken. Of als u handelt in strijd met de voorwaarden van een dergelijke vergunning
- Bij uw levensverzekering waarvan de rechten aan ons zijn verpand als *zekerheid* voor uw Krediet op een Rekening het volgende gebeurt:
 - U betaalt de premie niet op tijd
 - De verzekeringsovereenkomst eindigt
 - De verzekeringsvoorwaarden worden zonder onze toestemming gewijzigd
 - De noodregeling of het faillissement van de verzekeringsmaatschappij wordt uitgesproken
- Het onderpand een erfpacht- of opstalrecht is en dit erfpacht- of opstalrecht om welke reden dan ook afloopt of dreigt af te lopen. U bent nalatig in het nakomen van uw verplichtingen die u bij het krijgen van het bedoeld recht hebt aanvaard. En deze nalatigheid wordt gevolgd door een boeteoplegging, verval of dreiging van het verval van uw rechten.
- Wij een ander door ons verstrekt krediet dan het aan u verstrekte Krediet op een Rekening opzeggen

Wanneer het Krediet op een Rekening valt binnen de reikwijdte van artikel 7: 75 lid 1 BW, dan mogen wij de *overeengekomen kredietlimiet*, het rentebedrag en alle overige bedragen die u op grond van de *overeenkomst* verschuldigd bent, na verrekening alleen opeisen, zonder dat een sommatie of ingebrekestelling nodig is, als:

- a. U een betalingsachterstand hebt en deze niet terugbetaalt binnen twee maanden na ons verzoek daartoe;
- b. U niet langer in Nederland woont, of als wij redelijkerwijs mogen aannemen dat u Nederland gaat verlaten;
- c. Wij na uw overlijden goede reden hebben om aan te nemen dat de verplichtingen uit de *kredietovereenkomst* niet meer zullen worden nagekomen;
- d. U het onderpand voor een *zekerheid* hebt verduisterd;
- e. Blijkt dat u bewust onjuiste informatie hebt doorgegeven bij de aanvraag van uw Krediet op een Rekening, of informatie hebt achtergehouden, zodanig dat wij het krediet niet zouden hebben verstrekt, verhoogd of voortgezet.

U bent wettelijke rente verschuldigd vanaf de dag van opeising tot de dag van waarop u alle opgeëiste bedragen heeft terugbetaald.

Begrippenlijst

Begrippen	Uitleg
Actuele kredietlimiet	Laagste waarde van het <i>maximale krediet</i> en 50% van de waarde van uw Vermogensbeheerportefeuille.
Aflossen	Het terugbetalen van uw Krediet op een Rekening aan de bank.
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/financieringen staat het meest actuele overzicht van de dekkingspercentages. De <i>dekkingswaarde</i> van uw beleggingsportefeuille verandert dagelijks als gevolg van koersmutaties.
Euribortarief	Het Euribortarief is een variabel rentepercentage. Het Euribortarief is gebaseerd op de gemiddelde rentepercentages waartegen een aantal Europese banken geld aan elkaar lenen. Het Euribortarief kunt u elke dag in de landelijke dagbladen en op internet vinden.
Kredietruimte	De laagste waarde van de <i>dekkingswaarde</i> en de <i>overeengekomen kredietlimiet</i> of <i>actuele kredietlimiet</i> waarbij we rekening houden met de <i>marginverplichting</i> . 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	De kredietlimiet zoals vastgelegd in de kredietovereenkomst. De kredietlimiet wordt bepaald door het <i>maximale krediet</i> en hoeveel u wilt lenen.
Overeenkomst	De overeenkomst met de afspraken over uw Krediet op een Rekening en waarbij deze <i>voorwaarden</i> van toepassing zijn verklaard.
Pandrecht	Een pandrecht geeft ons de zekerheid dat u uw Krediet op een Rekening terugbetaalt. Een pandrecht geeft u bijvoorbeeld op een verzekering, een spaarrekening of beleggingen. Dat betekent dat als u het rentebedrag niet betaalt of uw Krediet op een Rekening niet terugbetaalt wij de uitkering van uw verzekering, het geld op uw spaarrekening of de verkoopopbrengst van uw beleggingen mogen gebruiken om uw Krediet op een Rekening terug te betalen.
Voorwaarden	Deze Algemene Voorwaarden voor Krediet op een Rekening van Van Lanschot.
Zekerheid	Elk <i>pandrecht</i> , elke hypotheek, elke borgtocht en elk ander recht dat de bank is of moet worden gegeven tot zekerheid van de terugbetaling van uw schulden.