

CREDIVANCE

méér dan krediet

PRODUCTLEAFLET

Productleaflet	Productklasse A		Productklasse B		Productklasse C	
	Zonder overlijdensrisico	Met overlijdensrisico	Zonder overlijdensrisico	Met overlijdensrisico	Zonder overlijdensrisico	Met overlijdensrisico
Flexibel Plan						
Doorlopend krediet 1%	5,3%	5,5%	6,7%	6,9%	7,5%	7,7%
Doorlopend krediet 1,5%	5,3%	5,5%	6,7%	6,9%	7,5%	7,7%
Doorlopend krediet 2%	5,3%	5,5%	6,7%	6,9%	7,5%	7,7%
Rentekrediet	5,3%	5,5%	6,7%	6,9%	7,5%	7,7%
Doorlopend krediet 1% WOZ	4,8%	5,0%	5,9%	6,1%		
Rentekrediet WOZ	4,8%	5,0%	5,9%	6,1%		
Persoonlijk Plan						
Persoonlijke lening t/m 72 mnd	5,3%	5,5%	6,7%	6,9%	7,5%	7,7%
Persoonlijke lening 73 t/m 120 mnd	6,9%	7,1%	7,6%	7,8%	8,7%	8,9%

Tarieven per 16 februari 2011

Tabel 1: overzicht producten Credivance

Toelichting producten

CREDIVANCE FLEXIBEL PLAN

Binnen het Flexibel Plan bieden wij alle vormen van het doorlopend krediet aan. Het rentekrediet valt hieronder.

Doorlopend krediet

Een doorlopend krediet is een leenvorm waarbij vooraf de kredietlimiet wordt vastgelegd. De maandelijkse termijn bestaat uit een rente- en aflossingsgedeelte, waarbij de rente variabel is. Men kan kiezen uit drie verschillende aflossingspercentages (1%, 1,5% en 2%). Tussentijds is het mogelijk om weer op te nemen tot aan de afgesproken kredietlimiet. De looptijd van de lening is afhankelijk van de bedragen die worden opgenomen en het gedeelte dat wordt afgelost.

Rentekrediet

Rentekrediet is evenals het doorlopend krediet een leenvorm waarbij vooraf de kredietlimiet wordt vastgelegd. De rente is variabel en de berekening hiervan vindt maandelijks plaats op basis van het uitstaande saldo. Er vinden géén aflossingen plaats, tenzij de klant anders wenst of

de leeftijdsgrens bereikt wordt. Na vijf jaar wordt het krediet verlengd of begint men met aflossen.

Onze ervaring leert dat een rentekrediet en een doorlopend krediet met een aflossing of maandtermijn van 1% van het saldo meer risico voor de klant betekent.

CREDIVANCE PERSOONLIJK PLAN

Binnen het Persoonlijk Plan bieden wij de persoonlijke lening aan.

Persoonlijke lening

Bij een persoonlijke lening kiest de klant de hoogte van het gewenste krediet en de gewenste looptijd. Vervolgens wordt de vaste maandtermijn bepaald. De maandelijkse betaling kent een rente- en aflossingscomponent. Tussentijds aflossen is mogelijk. Wij brengen hiervoor wel een boete in rekening die afhankelijk is van de resterende looptijd.

Handleiding voor het afsluiten van consumptief krediet bij Credivance

In deze leaflet treft u de hoofdlijnen aan van het acceptatiebeleid van Credivance. Deze hoofdlijnen zijn alleen bedoeld om u te ondersteunen in de verkoop en geven een indicatie van ons beleid. Onze afdeling Acceptatie beoordeelt de kredietaanvraag.

Richtlijnen acceptatiebeleid

Onderstaande tabel geeft een aantal maxima en minima waarmee u bij de aanvraag rekening moet houden.

Productvormen	Kredietbedragen		Leeftijd		Looptijd	
	Ondergrens	Bovengrens	Ondergrens	Bovengrens	Ondergrens	Bovengrens
Persoonlijke lening t/m 72 mnd	€ 2.500,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 63	12 maanden	≤ 60 maanden
Persoonlijke lening 73 t/m 120 mnd	€ 2.500,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 63	12 maanden	≤ 120 maanden
Doorlopend krediet 2%	€ 2.500,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 59		
Doorlopend krediet 1,5%	€ 3.150,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 59		
Doorlopend krediet 1%	€ 4.500,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 59		
Rentekrediet	€ 6.500,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 54		
Doorlopend krediet 1% WOZ	€ 10.000,-	≤ € 70.000,-	21	≤ 59		
Rentekrediet WOZ	€ 10.000,-	≤ € 50.000,-	21	≤ 54		

Tabel 2: Producteigenschappen

Daarnaast gelden ook de volgende richtlijnen:

- Uw klant beschikt over de Nederlandse nationaliteit of heeft een permanente verblijfsstatus.
- Uw klant heeft een geldig legitimatiebewijs.
- Uw klant is niet in- of thuiswonend en geen kamerhuurder of kostganger.
- Lopende leningen bij een Gemeentelijke Kredietbank kunnen niet ingelost worden.
- Wij verstrekken geen leningen aan klanten met een negatieve BKR codering. Wanneer iemand een betalingsachterstand heeft, wordt dit geregistreerd bij het BKR. Wij houden hier rekening mee bij het verstrekken van een krediet.
- Uw klant is Nederlands ingezetene.

A. Inkomen

Bij het verstrekken van consumptief krediet kijken wij naar de inkomensgegevens van beide aanvragers.

U vindt hier de richtlijnen die wij gebruiken bij de budgetcalculatie.

Inkomen

- Inkomsten uit een vast dienstverband voor onbepaalde tijd waarbij de klant uit zijn proeftijd is.
- Inkomsten uit minimaal een jaarcontract, met een intentieverklaring en waarbij de klant uit zijn proeftijd is.
- Inkomen van medecontractant uit IVA/WAO. Dit inkomen wordt voor 70% meegenomen.
- Inkomen uit vast dienstverband voor onbepaalde tijd bij een landelijk uitzendbureau.
- Inkomen uit een dienstbetrekking bij een buitenlandse werkgever wordt alleen meegeteld als het gehele inkomen gestort wordt op een Nederlandse bankrekening.

Geen inkomen

- Inkomsten uit tijdelijke contracten van korter dan 1 jaar.
- Inkomsten uit een WW- of Bijstandsuitkering.
- Ontvangen alimentatie.
- Provisie-inkomsten, huurinkomsten en inkomsten als zelfstandige.
- Inkomsten uit contracten voor onbepaalde tijd bij agrarische- en tuinbouwuitzendbureaus.
- Inkomsten uit een WIW-dienstbetrekking.
- Zorgtoeslag, vakantiegeld, huurtoeslag, kinderbijslag, tegemoetkoming schoolkosten, belastingteruggaaf ziektekosten/tegemoetkoming buitengewone uitgaven (TBU).

B. Lasten

De lasten worden verdeeld over drie delen: woonlasten, kosten levensonderhoud en overige lasten.

Woonlasten

Het minimum voor huur en hypotheeklasten bedraagt € 209,- per maand. Huurtoeslag wordt hierop niet in mindering gebracht. De hypotheeklast wordt als bruto bedrag opgegeven. Bij het bepalen van de netto hypotheeklast wordt uitgegaan van 70% van de totale bruto hypotheeklast en premies. Een eventueel maandelijks te ontvangen voorlopige teruggaaf mag niet afgetrokken worden van de bruto woonlasten.

Voorbeeld woonlasten

Hypotheek: € 200.000,-

Rente: 6%

Premie aflossing levensverzekering: € 160,-

Bruto woonlasten: $(200.000 \times 6\%) / 12 + € 160,- = € 1.160,-$

Netto woonlasten: $70\% \times € 1.160,- = € 812,-$

Norm levensonderhoud

De vereniging van Financieringsondernemingen Nederland (VFN) geeft in haar gedragscode normen voor de kosten van levensonderhoud. Aan de hand daarvan worden de lasten bepaald waar wij als kredietverstrekker rekening mee houden. Deze vindt u terug in de tabel hiernaast. Op onze website vindt u de meest actuele bedragen en rekenvoorbeelden.

De norm voor levensonderhoud is opgebouwd uit de volgende onderdelen:

- **Basisnorm** Het minimum bedrag voor levensonderhoud, uiteraard afhankelijk van de gezinssamenstelling.
- **Leennorm** Naast de basisnorm wordt voor het bedrag levensonderhoud gerekend met een inkomensafhankelijke opslag. De inkomensafhankelijke opslag is vastgesteld op 15% en is afhankelijk van het netto inkomen*, de basisnorm en de huurnorm.
* vakantiegeld en toeslagen worden niet bij het inkomen meegeteld.
- **Huurnorm** Normbedrag voor woonlasten. De huurnorm is per 1 april 2010 vastgesteld op € 209,-.
- **Levensonderhoud** Het bedrag levensonderhoud wordt als volgt berekend: Basisnorm + [(Netto inkomen -/- Basisnorm -/- Huurnorm) * 15%]

In navolging van de VFN Gedragscode geldt een maximum norm voor het bedrag levensonderhoud.

Overige lasten

De kosten voor alimentatie worden bruto meegenomen. Naast alimentatie kunnen er nog andere 'overige lasten' benoemd worden.

C. Maximum krediet

Het maximale krediet dat kan worden verstrekt wordt berekend door de laagste van de volgende twee berekeningen:

1. 50 x afloscapaciteit. De afloscapaciteit wordt berekend door de netto inkomsten te verminderen met de woonlasten, kosten voor levensonderhoud en eventuele overige lasten.
2. multiplier 20: 20 x het totaal netto inkomen -/- lopende leningen.

Voorbeeld 1	
Alleenstaande, geen kinderen	
Netto inkomsten	€ 1.600,-
Huur	€ 500,- -/-
<i>Norm levensonderhoud</i> 723 + [(1.600 -/- 723 -/- 209) * 15%] 723 + 100	€ 823,- -/-
Totaal	€ 277,-
a. Afloscapaciteit: € 277,- x 50 =	€ 13.850,-
b. Multiplier: € 1.600,- x 20 =	€ 32.000,-
Maximum krediet	€ 13.850,-

(de laagste van 50 x de afloscapaciteit of 20 x totaal netto maandinkomen)

Aan te leveren bescheiden

Nadat een aanvraag is goedgekeurd kunnen wij tot uitbetaling overgaan. Wij hebben hiervoor een aantal bescheiden nodig. We vragen minimaal:

- getekende contracten;
- recente salarisstrook en kopie bijschrijving salaris op (post)bankrekening. Internetafschriften zijn ook geldig;
- termijnbedragen van de leningen die naast het te verstrekken krediet blijven lopen dienen altijd te worden aangetoond middels een kopie van de overeenkomst of een recent dagafschrift;

Bedragen per gezinssamenstelling

	Basisnorm	Maximum
Alleenstaand	€ 723,-	€ 1.042,-
Alleenstaand met kind(eren)	€ 904,-	€ 1.196,-
Gehuwd / Samenwonend	€ 1.090,-	€ 1.326,-
Gehuwd / Samenwonend met kind(eren)	€ 1.178,-	€ 1.377,-

Rekenvoorbeeld 1	
Situatie: alleenstaande, geen kinderen	
Netto inkomsten	€ 1.600,-
Huur	€ 500,- -/-
<i>Norm levensonderhoud</i> 723 + [(1.600 -/- 723 -/- 209) * 15%] = 723 + 100	€ 823,- -/-
Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*	€ 277,-

* Dit bedrag houdt u over voor uw overige financiële verplichtingen, inclusief de nieuwe maandtermijn.

Rekenvoorbeeld 2	
Situatie: tweeverdieners, gehuwd, 1 kind	
Netto Inkomsten man (vaste arbeid)	€ 1.450,-
Netto Inkomsten vrouw (vaste arbeid)	€ 1.000,-
Hypotheek (70% van 600) -	€ 420,- -/-
Verplichting derden (DK 4.000)	€ 80,- -/-
<i>Norm levensonderhoud</i> 1.178 + [(2.450 -/- 1.178 -/- 209) * 15%] = 1.178 + 159	€ 1.337,- -/-
Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*	€ 613,-

* Dit bedrag houdt u over voor uw overige financiële verplichtingen, inclusief de nieuwe maandtermijn.

Voorbeeld 2	
Situatie: tweeverdieners, gehuwd, 1 kind	
Netto Inkomsten man (vaste arbeid)	€ 1.450,-
Netto Inkomsten vrouw (vaste arbeid)	€ 1.000,-
Hypotheek (70% van 600) -	€ 420,- -/-
Verplichting derden (DK 4.000)	€ 80,- -/-
<i>Norm levensonderhoud</i> 1178 + [(2.450 -/- 1.178 -/- 209) * 15%] = 1.178 + 159 =	€ 1.337,- -/-
Totaal	€ 613,-
a. Afloscapaciteit: € 613,- x 50 =	€ 30.650,-
b. Multiplier: (€ 2.450,- x 20) -/- € 4.000,-	€ 45.000,-
Maximum krediet	€ 30.650,-

(de laagste van 50 x de afloscapaciteit of 20 x totaal netto maandinkomen)

- indien sprake is van een echtscheiding vragen wij om de beschikking van de rechtbank en de inschrijving daarvan bij de Burgerlijke stand;
- aantonen van de woonlasten geschiedt door het aanleveren van een bankafschrift of hypotheekofferte waaruit de bruto woonlasten blijken. Bij eventuele twijfel vragen wij om de huurovereenkomst;
- geldig legitimatiebewijs.

In sommige gevallen zullen wij meer bescheiden opvragen voordat wij tot uitbetaling overgaan. In onze terugkoppeling geven onze acceptanten aan welke bescheiden noodzakelijk zijn.

CRED!VANCE

méér dan krediet

Bezoekadres Kosterijland 10 3981 AJ Bunnik
Postadres Postbus 178 3980 CD Bunnik
Telefoon (030) 659 68 01
E-mail info@credivance.nl
Internet www.credivance.nl