

## **Informatie-set**

Tijdens de gesprekken die wij met u over uw kredietaanvraag hebben gevoerd of gaan voeren, hebben wij uw persoonlijke situatie geïnventariseerd, informatie aan u verstrekt over onder andere de verschillende kredietvormen, de risico's die samenhangen met kredietverlening en de mogelijkheden om die risico's te beperken.

Aan de hand van wat er met u is besproken, hebben wij u adviezen gegeven, die er toe hebben geleid dat aan u een kredietovereenkomst en eventuele andere overeenkomsten en formulieren ter ondertekening zijn aangeboden.

Wij kunnen ons heel goed voorstellen dat u de informatie, die wij u tijdens onze gesprekken hebben gegeven, nog eens op uw gemak wilt teruglezen. Daarom hebben wij de belangrijkste informatie over de verschillende kredietvormen, kredietbeschermingsverzekeringen en risico's in deze informatie-set nog eens voor u uitgewerkt.

De rente die u betaalt voor uw krediet is alleen fiscaal aftrekbaar wanneer het geleende geld is gebruikt voor uw eigen woning, bijvoorbeeld voor een verbouwing en er sprake is van een verplichte aflossing van het krediet. Omdat er bij een doorlopend krediet de mogelijkheid is om afgeloste bedragen weer op te nemen, kan de rente van een doorlopend krediet nooit aftrekbaar zijn. Als u niet bij de belastingdienst kunt aantonen dat het geld voor uw eigen woning is gebruikt, is de rente in elk geval niet aftrekbaar.

Mocht u na het lezen van deze informatie-set nog vragen hebben, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen. Al uw vragen zullen wij graag beantwoorden.

In deze informatie-set treft u informatie aan over:

- \* informatie over kredieten
- \* informatie over risico's
- \* informatie over kredietbeschermingsverzekeringen

### **Onze contactgegevens**

Bekaro Financieringen B.V.  
Nispensestraat 1  
4701 CR Roosendaal  
Telefoon 0165555166  
[www.BekaroFinancieringen.nl](http://www.BekaroFinancieringen.nl)  
WhatsApp 0630471822

## **Informatie over kredieten**

Een lening maakt het mogelijk direct over geld te beschikken maar een lening kost ook geld, namelijk de rente. Bovendien moet u een lening ook aflossen. De kosten voor rente en aflossing vormen samen de maandtermijn.

Alle leningen worden geregistreerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Het BKR bewaart de gegevens tot 5 jaar nadat de lening is terugbetaald. Ook betalingsachterstanden worden geregistreerd bij het BKR. Wordt een dergelijke achterstand geregistreerd, dan blijft ook die registratie staan tot 5 jaar nadat de lening is afgelost. Een dergelijke registratie kan de aanvraag van een hypotheek of een nieuwe lening ernstig belemmeren en vaak zelfs onmogelijk maken. Het is dus belangrijk er voor te zorgen dat de maandtermijnen tijdig worden voldaan.

Verantwoord lenen is van groot belang. Het geleende bedrag en de hoogte van de maandtermijnen moeten passen bij uw inkomen en lasten. Om daarvoor te zorgen, zijn door de banken en financieringsmaatschappijen in overleg met consumentenorganisaties en overheidsinstanties normen vastgesteld. Als aan u een krediet wordt vertrekt, dan weet u dus dat de verstrekking van het krediet binnen die normen past. Het kan zijn dat in de toekomst uw omstandigheden zo sterk wijzigen dat het krediet niet langer verantwoord is. Dat zou bijvoorbeeld het geval kunnen zijn bij een echtscheiding. Als uw omstandigheden in de toekomst sterk wijzigen, waardoor de maandelijkse betaling van de maandtermijn niet langer verantwoord is, neem dan contact met ons op, zodat wij samen met u en de bank- of financieringsmaatschappij over een passende oplossing kunnen nadenken.

## **Wat voor soort lening?**

### **Doorlopend krediet**

Bij een doorlopend krediet spreekt u een kredietlimiet af waarover u een vast percentage per maand betaalt aan rente en aflossing (het maandelijkse termijnbedrag). De meest voorkomende percentages zijn 2% en 1,5 % per maand. Omdat in deze percentages zowel de rente als de aflossing is inbegrepen, is het zo dat hoe lager het gekozen percentage is hoe langer u er over doet om de lening af te lossen. U kunt ook kiezen voor een hoger percentage dan hier is genoemd, u lost dan uw lening sneller af.

#### **Voordelen**

Het Doorlopende Krediet is flexibel; U mag boetevrij aflossen. Afgeloste bedragen kunt u tot een bepaalde leeftijd eventueel weer eenvoudig opnemen, voor zolang daarmee de afgesproken kredietlimiet niet wordt overschreden. U betaalt alleen rente over het openstaande saldo van uw lening. De maandtermijn bestaat meestal uit een aflossing- en rentedeel.

#### **Nadelen**

Doordat u de afgeloste bedragen ook weer kunt opnemen en omdat de rente gedurende de looptijd kan wijzigen, is de werkelijke looptijd moeilijk vast te stellen en kan de looptijd langer zijn dan waarop u had gerekend. Wanneer de rente daalt of wanneer u extra aflossingen doet, kan de looptijd korter zijn dan waarop u had gerekend. Omdat de rente gedurende de looptijd kan wijzigen onder invloed van de marktomstandigheden, kunnen de kosten die u betaalt aan rente meer of minder zijn dan waarop u vooraf had gerekend.

### **Persoonlijke lening**

Bij een persoonlijke lening beschikt u in een keer over het gehele kredietbedrag en wordt vooraf de rente berekend over de hele afgesproken looptijd. De looptijd ligt meestal tussen twaalf en zestig maanden maar kan in sommige gevallen ook maximaal twaalf maanden zijn.

#### **Voordelen**

Bij een persoonlijke lening liggen de rente, de looptijd en het maandtermijn gedurende de looptijd vast. U bent dus nooit meer kwijt dan waarmee u rekening had gehouden en u weet precies waar u aan toe bent

#### **Nadelen**

Een persoonlijke lening is niet flexibel en u kunt afgeloste bedragen niet opnieuw opnemen uit de lening. Wilt u vervroegd aflossen, dan wordt op het resterende saldo de door de financieringsmaatschappij niet verdiende rente op dat resterende saldo in mindering gebracht. Bij vervroegde algehele aflossing kan de financieringsmaatschappij maximaal 1% aan kosten in rekening brengen maar er zijn ook banken die geen boete rekenen. Voor kredieten boven € 75.000,00 geldt dit maximum niet.

### **Andere kredietvormen**

Er zijn nog vele andere kredietvormen, die echter meestal zijn afgeleid van de hierboven genoemde vormen. Benamingen die u nog kunt tegenkomen zijn onder meer; autokrediet, creditcard, winkelpas, postorderkrediet, privé lease, huurkoop en nog veel meer. Hoewel wij niet bemiddelen in alle genoemde kredietvormen, kunt u voor nadere informatie wel bij ons terecht.

## Informatie over risico's

Als u een lening heeft afgesloten, loopt u bepaalde risico's. Tijdens ons adviesgesprek hebben wij deze risico's al met u besproken. Omdat er tijdens dat adviesgesprek heel veel zaken zijn besproken, hebben wij de belangrijkste risico's nog even voor u op een rij gezet.

Er zijn risico's die direct voortkomen uit het afgesloten krediet, zoals het risico dat de rente tijdens de looptijd stijgt (bij een doorlopend krediet), waardoor de looptijd of de maandlast stijgt en de totale rentekosten voor het krediet groter kunnen zijn dan waarop u had gerekend. Bij een persoonlijke lening is er het risico dat u bij vervroegde aflossing een boete moet betalen aan de financieringsmaatschappij.

Er zijn ook risico's die onder meer samenhangen met uw inkomenssituatie. Zo kan het bijvoorbeeld zijn dat uw inkomenssituatie negatief wordt beïnvloed door langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid, door werkeloosheid of door het overlijden van uzelf of uw partner. Afhankelijk van uw specifieke situatie kan het zijn dat die negatieve invloed op uw inkomenssituatie zo groot is dat u de maandlasten van uw lening niet meer kunt betalen.

Bij langdurige arbeidsongeschiktheid kan uw vaste basis inkomen tot 30% verminderen en kan uw inkomen nog verder verminderen als er bijvoorbeeld voor uw arbeidsongeschiktheid ook sprake was van incidenteel overwerk of andere vergoedingen. Is uw inkomen hoger dan de grens die geldt voor arbeidsongeschiktheidsuitkeringen, dan kan de inkomensteruggang ook groter zijn dan de genoemde 30%.

Als u onvrijwillig werkeloos wordt en u komt in aanmerking voor een WW-uitkering, dan bedraagt de uitkering na de eerste 2 maanden 70% van uw basisloon. (tot een bepaald maximum)

Wanneer er sprake is van langdurige arbeidsongeschiktheid of werkeloosheid, heeft de vermindering van uw inkomen invloed op uw netto besteedbare inkomen. De betaalbaarheid van de lening kan daardoor in gevaar komen.

Komt u of uw eventuele partner gedurende de looptijd van het krediet te overlijden, dan blijft de overblijvende partner of uw nabestaanden aansprakelijk voor de terugbetaling van de resterende lening. Vaak is het inkomen van de overblijvende partner dan onvoldoende. Als er geen overblijvende partner is, dan zijn de nabestaanden aansprakelijk en leidt dat tot ongewenste negatieve invloeden op de erfenis.

Om die risico's af te dekken kunt u kredietverzekeringen afsluiten. Een aantal verzekeraars die in Nederland actief zijn hebben hiervoor speciale kredietverzekeringsproducten ontwikkeld. Ook algemene verzekeraars kennen producten die hiervoor gebruikt kunnen worden. Meestal sluiten de producten van de gespecialiseerde verzekeraars echter beter aan bij de risico's die uit een krediet voortvloeien en is de aanvraag- en acceptatieprocedure bij die verzekeraars eenvoudiger.

## Informatie over kredietbeschermingsverzekeringen

### ***Dekking bij ziekte en arbeidsongeschiktheid***

Wanneer u ziek wordt, krijgt u van uw werkgever uw loon doorbetaald. Meestal is dat gedurende het eerste jaar van uw ziekte 100% en in het tweede jaar 70% (soms gelden andere percentages). Ook als u 100% gedurende het eerste jaar krijgt doorbetaald, kan het zijn dat uw inkomen lager wordt omdat bijvoorbeeld overwerk of andere loonbestanddelen niet worden doorbetaald. Na het tweede jaar stopt de uitkering van uw werkgever en krijgt u een uitkering uit de wet WIA. In het gunstigste geval ontvangt u dan 75% van het inkomen, meestal ligt de uitkering echter op 70% of soms zelfs lager. Heeft uw werkgever voor u een zogenaamde WGA-gat verzekering afgesloten, dan blijft de teruggang in inkomen meestal beperkt tot 70%. (van een bepaald maximum loon) Een teruggang inkomen van 25% of 30% heeft een grote invloed op uw inkomenssituatie. Uw vaste lasten blijven immers ongewijzigd.

Met een kredietverzekering kunt u het risico van langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid geheel of gedeeltelijk verzekeren. De verzekerde maanduitkering wordt meestal afgestemd op de hoogte van de maandtermijn van uw lening en op de looptijd van uw lening. Bij een doorlopend krediet, waarvan de looptijd niet op voorhand vaststaat, kan de verzekering worden afgesloten op een periode die ongeveer overeenkomt met de geschatte looptijd van dat doorlopende krediet of voor een langere periode. Wanneer u een dergelijke verzekering heeft afgesloten en het doorlopende krediet wordt beëindigd, dient u in elk geval ook de verzekering te beëindigen.

Hebt u een dergelijke verzekering afgesloten en wordt u ziek of arbeidsongeschikt, dan zal de verzekeraar na beoordeling van de claim de verzekerde maandbedragen gaan uitkeren, nadat de overeengekomen eigen risicoperiode is verstreken.

### ***Dekking bij onvrijwillige werkeloosheid***

Als u onvrijwillig werkeloos wordt en aanspraak kunt maken op een volledige werkeloosheidsuitkering, dan ontvangt u gedurende de eerste 2 maanden 75% van uw dagloon en daarna 70%. De duur van de uitkering is mede afhankelijk van uw arbeidsverleden en bedraagt minimaal 3 en maximaal 24 maanden.

Als u onvrijwillig werkeloos wordt en aanspraak kunt maken op een volledige werkeloosheidsuitkering, dan gaat u dus 25% of 30% terug in uw inkomen, waardoor de betaalbaarheid van uw lening in gevaar kan komen. Met een kredietverzekering kunt u de risico's voor betaalbaarheid van uw lening beperken door een bedrag te verzekeren ter hoogte van de maandtermijn. Ook voor deze verzekering geldt een eigen risico periode. De uitkeringsduur is per werkeloosheidsperiode beperkt. De uitkering stopt in elk geval wanneer u geen uitkering uit de werkeloosheid wet meer ontvangt. Gedurende de looptijd van de verzekering kunnen meerdere werkeloosheidsperiodes voor uitkering in aanmerking komen.

### ***Dekking bij overlijden***

Als u of uw eventuele partner gedurende de looptijd van de lening komt te overlijden, dan is er vaak sprake van een forse teruggang in het gezinsinkomen. De betaalbaarheid van de lening door de overblijvende partner kan daardoor in gevaar komen. Bent u alleenstaand, dan zijn de erfgenamen verplicht de lening af te lossen. Om de betaalbaarheid van de lening door de overblijvende partner of de erfgenamen veilig te stellen, kan een overlijdensrisico verzekering worden afgesloten die bij overlijden een uitkering geeft waarmee de lening kan worden afgelost. Een dergelijke verzekering kan worden afgesloten voor uzelf en ook voor uw partner.

### ***Verzekerde bedragen***

De verzekerde bedragen voor kredietverzekeringen kunnen worden afgestemd op de hoogte van het krediet en de maandtermijnen. Wanneer de betaalbaarheid van de maandtermijnen bij een teruggang in inkomen door een van de hierboven beschreven risico's volgens de geldende normen slechts gedeeltelijk in gevaar komt, kan er voor worden gekozen om de verzekerde bedragen lager te stellen dan de hoogte van het krediet en de maandtermijnen.

### ***De premiebetaling***

De premie kan worden voldaan in de vorm van een eenmalige premie voor de hele looptijd van de verzekering (koopsom) of in de vorm van een maandelijkse premie. Een koopsompremie kan soms in de lening worden meegefinancierd, maar dan betaalt u ook rente over die koopsom. Bij een maandpremie wordt het maandelijkse premiebedrag door de verzekeraar bij u geïncasseerd. U hebt dan behalve met de betaling van de maandtermijn van het krediet ook te maken met een premiebetaling. Betaalt u de premie niet, dan wordt de dekking die de polis biedt opgeschort of de polis wordt beëindigd. U kunt dan geen uitkering van de verzekeraar krijgen.

**De kosten**

Voor de advisering en de bemiddeling bij kredietverzekeringen brengen wij kosten in rekening. Deze kosten zijn afhankelijk van het aantal verzekerden en het aantal verzekeringsdekkingen en bedragen maximaal € 290,00.

Van de verzekeraars waar wij deze verzekeringsdekkingen onderbrengen, ontvangen wij geen provisie.

Is er alleen sprake van advies en wordt er niet bemiddeld, dan bedragen de kosten maximaal € 130,00.

Indien er geen sprake is van advies en bemiddeling, worden geen kosten in rekening gebracht.

Wilt u meer informatie over deze verzekeringen, vraag er ons dan naar, kijk op onze website ([www.bekarofinancieringen.nl](http://www.bekarofinancieringen.nl)) of lees de voorwaarden. Als u de voorwaarden niet (meer) heeft sturen wij ze u graag toe.

Laatste wijziging: 22-9-2020