

Achmea Retailbank N.V. &
Avéro Achmea Financieringen B.V.
Postbus 432, 3820 AL Leusden
Nederland
Telefoon (033) 434 49 07
Fax (033) 434 45 55
www.averoachmea.nl

Dit prospectus geldt voor de consumptief krediet-producten (Persoonlijke Lening en Doorlopend Krediet) van **Achmea Retail Bank N.V.** h.o.d.n. Avéro Achmea Bancaire Diensten, en **Avéro Achmea Financieringen B.V.** Met de omschrijving 'Avéro Achmea' in dit prospectus worden zowel Achmea Retail Bank N.V., als Avéro Achmea Financieringen B.V., aangeduid.

Procedure voor de aanvraag van een krediet

Een aanvraag voor een krediet bij Avéro Achmea doet u via een u doorgaans bekende verzekerings- en/of financieringsadviseur. Om uw aanvraag te kunnen beoordelen heeft uw adviseur een aantal gegevens nodig zoals:

- naam, adres, woonplaats en geboortedatum;
- werkkring, inkomen, vaste lasten en overige verplichtingen (zoals bijvoorbeeld alimentatie);
- lopende leningen;
- gewenst kredietbedrag;
- verklaring omtrent gezondheid.

Daarnaast dient u een recente salarisstrook te overleggen en een kopie van een legitimatiebewijs. Van uw verzekerings- en/of financieringsadviseur ontvangt u de overeenkomst en de productvoorwaarden. Na ondertekening en voorzien van de gevraagde stukken kunt u deze daar ook weer inleveren waarna de definitieve beoordeling plaats zal vinden. Wanneer uw aanvraag niet wordt geaccepteerd dan zal Avéro Achmea op uw verzoek schriftelijk opgave doen van de reden(en).

Criteria voor de beoordeling van de kredietwaardigheid

U kunt een lening aanvragen indien u:

- een Nederlandse nationaliteit bezit en in Nederland een vaste woon- en verblijfplaats heeft of een andere nationaliteit bezit, doch met uw gezin reeds vijf jaar of langer in Nederland woonachtig bent en tenminste drie jaar in dienst bent bij dezelfde werkgever;
- over een regelmatig inkomen beschikt;
- een (post)bankrekening bezit, dan wel wilt openen in verband met de maandelijks te betalen termijnbedragen.

De beoordeling van de kredietwaardigheid gebeurt onder meer aan de hand van inkomens- en lastengegevens, uw leeftijd, aard en lengte van het dienstverband en eventueel bezit van een eigen huis. Een budgetcalculatie vindt plaats om te bezien of verstrekking en terugbetaling van de lening verantwoord is. Hierbij wordt bij een Doorlopend Krediet rekening gehouden met een aflossingsbedrag van 2% van de kredietlimiet. Er zijn ook andere aflossingsvormen mogelijk. Bij een PL wordt rekening gehouden met het vaste aflossingsbedrag bij een maximale looptijd van 60 maanden. Tenslotte wordt navraag gedaan bij het BKR (Bureau Krediet Registratie) te Tiel of u een of meerdere leningen heeft lopen.

Twee voorbeelden van berekening bij een Doorlopend Krediet:

(Aan deze voorbeelden kunnen geen rechten worden ontleend.) Bij de bedragen in de rekenvoorbeelden zijn de normen van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) in acht genomen. De gehanteerde bedragen zijn per 1 juli 2008 vastgesteld en worden jaarlijks aangepast.

Voorbeeld 1

Gevraagde lening	€ 9.000,-
Gehuwd / samenwonend	
Netto maandinkomen (totaal)	€ 2.425,-
Kosten levensonderhoud	€ 1.010,-
Hypotheek (€ 750,-) 70% norm =	€ 525,-
Resteert als maximum aflossing € 890,- per maand. Dit is een maximaal kredietbedrag van € 44.500,-	

Voorbeeld 2

Gevraagde lening	€ 5.000,-
Alleenstaande met kind(eren)	
Netto maandinkomen	€ 1.720,-
Kosten levensonderhoud	€ 870,-
Huurlasten	€ 425,-
Resteert als maximum aflossing € 425,- per maand. Dit is een maximaal kredietbedrag van € 21.250,-	

In beide gevallen zal, onder voorbehoud van de BKR-toetsing, de aanvraag worden goedgekeurd.

Twee voorbeelden van berekening bij een Persoonlijke Lening:

(Aan deze voorbeelden kunnen geen rechten worden ontleend.) Bij de bedragen in de rekenvoorbeelden zijn de normen van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) in acht genomen. De gehanteerde bedragen zijn per 1 juli 2008 vastgesteld en worden jaarlijks aangepast.

Voorbeeld 1

Aanvrager: Gezin (tweeverdieners)
Gevraagde lening: € 5.000,- met een looptijd van 60 maanden, maandtermijn: € 106,75

Totaal netto inkomen:	€ 1.565,-
Levensonderhoud	€ 1.010,-
Huur	€ 350,-
Maandlast lening	€ 106,75
Totale lasten	€ 1.466,75
Over	€ 98,25
Totaal verschuldigde kredietvergoeding: 60 x € 106,75 -/ - € 5.000,- = € 1.405,-	

Voorbeeld 2

Aanvrager: Alleenstaande zonder kinderen

Gevraagde lening: € 6.000,- met een looptijd van 48 maanden, maandtermijn: € 152,78

Totaal netto inkomen:	€ 1.641,-
Levensonderhoud	€ 703,-
Huur	€ 450,-
Overige lasten	€ 120,-
Maandlast lening	€ 152,78
Totale lasten	€ 1.425,78
Over	€ 215,22
Totaal verschuldigde kredietvergoeding: 48 x € 152,78 -/ - € 6.000,- =	€ 1.333,44

In beide gevallen zal, onder voorbehoud van de BKR-toetsing, de aanvraag worden goedgekeurd.

Kredietregistratie

Avéro Achmea neemt deel aan de landelijke kredietregistratie: alle kredietaanvragen worden door Avéro Achmea bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel getoetst alvorens tot kredietverlening wordt besloten. Voorts worden alle door haar verleende kredieten aangemeld en geregistreerd bij het BKR. Aangesloten kredietgevers vragen gegevens op over reeds gesloten kredieten om de kredietwaardigheid van aanvragers te kunnen beoordelen en overkreditering te voorkomen.

Zodra een krediet is verleend geeft Avéro Achmea dit door aan het BKR zodat aanvrager(s), krediet(s)om en looptijd geregistreerd worden. Afgeloste of anderszins beëindigde kredieten worden eveneens gemeld. Ook gevallen van onregelmatigheid als achterstand in betaling van drie termijnen worden opgegeven.

Wat is een Doorlopend Krediet?

Een Doorlopend Krediet is een krediet met een in overleg vastgestelde limiet, waarvan de rente en looptijd variabel zijn. De limiet is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Het bedrag dat u leent kunt u naar behoefte opnemen. Pas wanneer u geld opneemt wordt maandelijks een vast bedrag van uw (post)bankrekening afgeschreven. Dit bedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente. Er zijn verschillende aflossingsvormen mogelijk. Het spreekt voor zich dat u alleen rente betaalt over dat deel van uw krediet dat u hebt opgenomen.

Wat is een Persoonlijke Lening?

Een Persoonlijke Lening is een krediet met een vastgesteld kredietbedrag en een vaste rente gedurende een vaste looptijd. De hoogte van uw lening is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. U betaalt in vaste termijnen terug. Dit termijnbedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente.

Algemene Voorwaarden

Door ondertekening van de akte van kredietverlening, resp. van geldlening komt de overeenkomst tot stand. Op de overeenkomst van een Persoonlijke Lening zijn de Algemene Voorwaarden Persoonlijke Lening van toepassing. Op de overeenkomst van een Doorlopend Krediet zijn respectievelijk de Algemene Voorwaarden Doorlopend Krediet of de Algemene Voorwaarden Cardkrediet van toepassing. Op zowel de overeenkomst van een Persoonlijke Lening als de overeenkomst van een Doorlopend Krediet zijn de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing. De Algemene Bankvoorwaarden en de Algemene Voorwaarden ontvangt u bij het afsluiten van de geldlening.

Een aantal bepalingen van de Algemene Voorwaarden vermelden wij hieronder.

Vervroegde opeisbaarheid

Het door u verschuldigde krachtens de overeenkomst is in zijn geheel onmiddellijk opeisbaar indien:

- u gedurende tenminste twee maanden achterstallig in de betaling van een vervallen termijnbedrag, na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
- u Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat u binnen enkele maanden Nederland metterwoon zult verlaten;
- u onverhoopt komt te overlijden en Avéro Achmea gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst niet zullen worden nagekomen;
- u in staat van faillissement bent komen te verkeren;
- u de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- u aan Avéro Achmea, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat Avéro Achmea de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Bevoegdheid tot vervroegde aflossing

1. Bij Doorlopend Krediet

U bent te allen tijde bevoegd tot volledige of gedeeltelijke vervroegde Aflossing. Er zijn geen kosten verschuldigd.

2. Bij de Persoonlijke Lening

U bent te allen tijde bevoegd tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing, met dien verstande dat gedeeltelijke vervroegde aflossing zal plaatsvinden door betaling van een termijnbedrag of veelvoud daarvan op de overeengekomen vervaldag van de termijnbedragen. Ingeval van volledig vervroegde aflossing bent u het uitstaand saldo verschuldigd, verhoogd met een kostenopslag.

Deze kostenopslag bedraagt:

- indien vervroegde aflossing plaatsvindt voordat meer dan één vijfde deel van de looptijd is verstreken: 5% van de krediet(s)om
- indien vervroegde aflossing plaatsvindt nadat meer dan één vijfde deel, maar niet meer dan twee vijfde deel van de looptijd is verstreken: 3% van de krediet(s)om
- indien meer dan twee vijfde deel, maar niet meer dan drie vijfde deel van de looptijd is verstreken: 2% van de krediet(s)om
- indien meer dan drie vijfde deel van de looptijd is verstreken: nihil.

Vindt gedeeltelijke vervroegde aflossing plaats, dan is een evenredig deel van de hiervoor vermelde kostenopslag verschuldigd. Dit evenredig deel is gelijk aan het quotiënt van het bedrag dat vervroegd wordt afgelost en het uitstaande saldo op het tijdstip van de vervroegde aflossing. Bij volledige vervroegde aflossing treedt de hier beschreven kostenopslag in de plaats van de in artikel 2 bedoelde krediet vergoeding, bij regelmatige aflossing, die over de restant looptijd in rekening zou kunnen worden gebracht indien geen vervroegde aflossing zou hebben plaatsgevonden. Bij gedeeltelijke vervroegde aflossing wordt de kredietvergoeding herberekend.

Voorbeeld van volledig vervroegde aflossing:

U sluit een persoonlijke lening van € 10.000,- met een looptijd van 48 maanden. Na 24 maanden (er is dan ruim 2/5 deel van de looptijd verstreken) lost u het restant ineens af. De kosten bedragen dan 2% van de oorspronkelijke krediet(s)om (€ 200,-).

Lost u al na 12 maanden vervroegd af, dan zijn de kosten 3% van de oorspronkelijke krediet(s)om (€ 300,-). Bij vervroegde aflossing na 36 maanden zijn geen kosten meer verschuldigd.

Voorbeeld van gedeeltelijke vervroegde aflossing:

Zou u in bovenstaand voorbeeld na 24 maanden een gedeeltelijke aflossing doen van bijvoorbeeld € 2.000,-, dan bedraagt de vergoeding voor vervroegde aflossing € 50,-. De berekening: bedrag vervroegde aflossing gedeeld door uitstaand saldo maal X% van de oorspronkelijke krediet som = vergoeding.

Nevenovereenkomst

Indien Avéro Achmea de goedkeuring van een kredietaanvraag afhankelijk stelt van een door u af te sluiten verzekering, heeft u het recht op een vrije keuze bij wie u deze nevenovereenkomst wenst aan te gaan.

Verschuldigde vergoeding bij nalatigheid in betalingsverplichting**Doorlopend Krediet:**

Bij niet of niet-tijdige betaling van een vervallen termijnbedrag zal de kredietnemer een verdragingsvergoeding verschuldigd zijn, na het verstrijken van de in de ingebrekestelling genoemde termijn voor nakoming en wel over dat deel van het uitstaande saldo waarmee de kredietlimiet wordt overschreden. Deze vergoeding is gebaseerd op het effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis dat aan de kredietovereenkomst ten grondslag ligt en wordt in dagen nauwkeurig berekend.

Persoonlijke Lening:

In geval van te late betaling bent u verdragingsvergoeding verschuldigd indien u, na het verstrijken van de in de ingebrekestelling genoemde termijn voor nakoming, nalatig blijft in het nakomen van uw betalingsverplichting. Deze vergoeding wordt op dagbasis berekend, waarbij het gehanteerde percentage gelijk is aan het aan de kredietovereenkomst ten grondslag liggende effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis.

Voorbeeldberekening Doorlopend Krediet

Kredietlimiet*	Effectieve rente op jaarbasis***	Maandlast (o.b.v. 2% van de kredietlimiet)	Theoretische looptijd** in maanden	Totale prijs van het krediet
€ 7.500,-	11,4%	€ 150,-	67	€ 10.050,-
€ 10.000,-	10,8%	€ 200,-	66	€ 13.200,-
€ 25.000,-	8,9%	€ 500,-	63	€ 31.500,-
€ 50.000,-	8,9%	€ 1.000,-	63	€ 63.000,-

* Hogere en tussenliggende kredietbedragen zijn ook mogelijk.

** Hierbij gaan we uit van de volgende veronderstellingen: u neemt het bedrag in één keer op, u betaalt 2% van de kredietlimiet als termijnbedrag, u lost niet extra af en verricht geen tussentijdse opnamen. Bovendien nemen we hier aan dat het rentepercentage gelijk blijft gedurende de looptijd.

*** De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.

Voorbeeldberekening Persoonlijke Lening

Krediet som*	Maandlasten	Effectieve rente op jaarbasis**	Looptijd in maanden***	Totale prijs van het krediet
€ 4.500,-	€ 97,98	11,6%	60	€ 5.878,80
€ 6.800,-	€ 148,06	11,6%	60	€ 8.883,60
€ 11.300,-	€ 244,49	11,3%	60	€ 14.669,40
€ 22.600,-	€ 486,97	11,1%	60	€ 29.218,20

* Hogere en tussenliggende kredietbedragen zijn ook mogelijk.

** De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.

*** Uiteraard zijn andere looptijden mogelijk dan in deze voorbeelden aangegeven

Overige informatie en adressen:

Achmea Retail Bank N.V., h.o.d.n. Avéro Achmea Bancaire Diensten
KvK nr. 27261999
Adres: Postbus 432, 3830 AL Leusden
Telefoon (033) 4344907
Fax (033) 4344555
www.averoachmea.nl

Avéro Achmea Financieringen B.V.
KvK nr. 27189889
Adres: Postbus 432, 3830 AL Leusden
Telefoon (033) 4344907
Fax (033) 4344555
www.averoachmea.nl