

# PROSPECTUS

PERSOONLIJKE LENING

## INHOUDSOPGAVE

## PAG.

1	Waarom deze prospectus?	2
2	Verantwoord lenen bij InterBank	2
2.1	InterBank op internet	3
2.2	Uw adviseur	3
3	De persoonlijke lening	4
3.1	Belangrijkste kenmerken persoonlijke lening InterBank	4
3.2	Seniorenlening	4
3.3	Tarieven persoonlijke lening	4
3.4	Rekenvoorbeelden persoonlijke lening	4
3.5	Berekening van de totale prijs van het krediet en de verschuldigde kredietvergoeding	5
3.6	Effectieve rente op jaarbasis	5
4	De behandeling van uw aanvraag	6
4.1	Wie kan een krediet aanvragen?	6
4.2	Beoordeling van uw aanvraag	6
5	Hoeveel kunt u lenen?	7
5.1	Verantwoord lenen	7
5.2	Inkomsten per maand	7
5.3	Woonlasten	7
5.4	Overige verplichtingen	7
5.5	Kosten voor levensonderhoud	8
5.6	Inkomensafhankelijke opslag	8
5.7	Berekening	9
6	Contractvoorwaarden	11
6.1	Betalingsachterstanden	11
6.2	Vergoeding bij vervroegde aflossing	11
6.3	Gedeeltelijke vervroegde aflossing	12
6.4	Vervroegde opeisbaarheid	12
7	Zekerheid	13
7.1	Stil pandrecht	13
7.2	Afgifte van het tot zekerheid verbonden object bij eigendomsvoorbehoud	13
7.3	Algemene Voorwaarden Persoonlijke Lening	13
8	Bureau Krediet Registratie (BKR)	14
Bijlage 1:	Algemene informatie InterBank consumptief krediet (doorlopend en aflopend krediet)	15

# 1 WAAROM DEZE PROSPECTUS?

In deze prospectus vindt u informatie over de persoonlijke lening. Aan de hand van een aantal rekenvoorbeelden krijgt u een duidelijk beeld van dit product en de algemene voorwaarden. Ook krijgt u een toelichting op verschillende financiële begrippen. Verder leest u welke normen wij hanteren bij de beoordeling van uw kredietaanvraag.

# 2 VERANTWOORD LENEN BIJ INTERBANK

Als u geld wilt lenen, zijn er verschillende mogelijkheden. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor een doorlopend krediet, zodat u continu geld achter de hand hebt. U kunt dan steeds weer geld opnemen tot aan de afgesproken limiet. Het is ook mogelijk te kiezen voor een aflopend krediet, waarbij u een vast bedrag leent en dit (vermeerderd met de kredietvergoeding) in gelijke maandelijkse termijnen terugbetaalt. U weet dan precies waar u aan toe bent.

Daarnaast kunt u een lening afsluiten die precies is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden. Door te variëren met maandtermijnen, looptijden en aflossingsvormen kunnen we u een lening op maat bieden. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

Voor welke kredietvorm u ook kiest, het is belangrijk dat u de aflossingstermijn van uw lening afstemt op de gebruiksduur van het object dat u wilt aanschaffen. Als u bijvoorbeeld een gebruikte auto wilt kopen die u na drie jaar wilt vervangen, dan is het vervelend als uw lening op dat moment nog langer doorloopt.

Geld lenen is een weloverwogen beslissing. InterBank neemt zijn verantwoordelijkheden als financier dan ook zeer serieus. InterBank N.V., een dochteronderneming van Crédit Agricole Deveurope B.V., maakt deel uit van Crédit Agricole S.A., statutair gevestigd in Amsterdam, kantoor houdend aan Entrada 600, 1096 ET Amsterdam, telefoonnummer 0900-86 88 (€ 0,10 per minuut).

InterBank en de aangesloten financieringsmaatschappijen zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten. InterBank is lid van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN). Deze vereniging en haar leden maken zich sterk voor verantwoorde kredietverlening.

InterBank is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 33030520. De volgende financieringsondernemingen maken deel uit van InterBank (registratienummer AFM: Wft 12000062) en zijn allemaal statutair gevestigd in Amsterdam (Entrada 600, (1096 ET).

Financieringsmaatschappij	Vestigingsplaats	K.v.K.-nummer	Registratienummer AFM
Eurofintus Financieringen B.V.	Amsterdam	30107669	Wft 12010931
Crediet Maatschappij "De IJssel" B.V.	Amsterdam	24278873	Wft 12010952
VoordeelBank B.V.	Amsterdam	23086833	Wft 12010935
IDM Financieringen B.V.	Amsterdam	33113491	Wft 12010919
Finata Bank N.V.	Amsterdam	30038701	Wft 12000043
Mahuko Financieringen B.V.	Amsterdam	30107672	Wft 12010965
IDM Finance B.V.	Amsterdam	24278877	Wft 12010945

Deze financieringsmaatschappijen laten de door hun verstrekte leningen afhandelen door InterBank. Juridisch gezien betekent dit dat zij InterBank opdracht hebben gegeven om alle handelingen te verrichten die nodig zijn om de leningovereenkomsten uit te voeren. Deze financieringsmaatschappijen hebben hun krachten gebundeld. De gezamenlijke InterBank-ondernemingen kunnen u immers een jarenlange ervaring in het verstrekken van leningen en een efficiënte wijze van werken bieden. Bovendien beschikken zij over een breed pakket aan leningen. Daardoor is de kans groot dat er altijd een lening tussen zit die precies voldoet aan uw wensen.

Uw eventuele lening sluit u ook bij een van deze financieringsmaatschappijen af, maar in de rest van deze prospectus spreken wij gemakshalve van 'InterBank'. Als u zakendoet met InterBank, kunt u er bovendien zeker van zijn dat u in zee gaat met een zelfstandig werkende en betrouwbare instelling.

## 2.1 InterBank op internet

InterBank is u op ieder moment van de dag graag van dienst. Op [www.interbank.nl](http://www.interbank.nl) vindt u alle benodigde informatie en mogelijkheden om de ideale lening voor uw persoonlijke situatie af te sluiten. Zo is het mogelijk om heel eenvoudig uit te rekenen hoeveel u maximaal én verantwoord kunt lenen. U kunt vaak meer lenen dan u denkt!

Daarnaast vindt u op de site allerlei productinformatie en nieuws over InterBank. Verder kunt u online een kredietaanvraag indienen die naar InterBank en de financieel adviseur wordt gemaïld. U krijgt dan zo snel mogelijk bericht over uw aanvraag. Voor al deze informatie kunt u vanzelfsprekend ook bij uw adviseur terecht.

## 2.2 Uw adviseur

Via assurantieadviseurs, kredietbemiddelaars en (auto)dealers vervult InterBank jaarlijks de financiële wensen van tienduizenden mensen. Dankzij het directe contact met uw adviseur of dealer kunt u met vragen terecht bij een vertrouwd gezicht.

U bespreekt de kredietaanvraag met uw adviseur. Hij geeft vervolgens de kredietaanvraag door aan InterBank. De medewerkers van InterBank geven na de beoordeling de uitslag door aan uw adviseur, die u daarvan op de hoogte stelt. Hoe dit precies in zijn werk gaat, leest u verderop in deze prospectus.

De verkrijgbaarheid van de producten van de gezamenlijke InterBank-ondernemingen bij uw adviseur hangt af van zijn samenwerkingsovereenkomst met InterBank.

## 3 DE PERSOONLIJKE LENING

### 3.1 Belangrijkste kenmerken persoonlijke lening InterBank

Een persoonlijke lening is een kredietvorm waarbij u maandelijks een vast bedrag aan rente en aflossing betaalt over een vooraf afgesproken looptijd. Normaal gesproken leent u een bedrag van minimaal € 5000 en maximaal € 75.000 en betaalt u in 6 tot 72 maanden terug. Onder bepaalde omstandigheden kan bij het verstrekken van een persoonlijke lening verlangd worden dat u zekerheid verschaft. Hierover kunt u meer lezen in het hoofdstuk 'Zekerheid'. Een persoonlijke lening moet in principe beëindigd zijn vóór het 68ste levensjaar. U kunt ook een Seniorenlening afsluiten; het contract moet dan vóór uw 72ste verjaardag beëindigd zijn.

### 3.2 Seniorenlening

Dit is een speciaal ontwikkelde lening voor oudere klanten die een verantwoorde lening willen afsluiten en niet willen dat in geval van overlijden het restantsaldo van de lening moet worden betaald door de nabestaanden. De kredietvorm is een persoonlijke lening. Voor de verstrekking van de Seniorenlening gelden naast de standaardvoorwaarden, de volgende aanvullende voorwaarden:

- a) Maximaal kredietbedrag € 12.500.
- b) Leeftijd bij afsluiten van de overeenkomst maximaal 68 jaar.
- c) Looptijd maximaal 60 maanden.
- d) Contract moet zijn beëindigd voor het bereiken van de 72-jarige leeftijd.

### 3.3 Tarieven persoonlijke lening

Het tarief dat u betaalt, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden, zoals uw inkomsten en vaste lasten, alsmede de hoogte van het kredietbedrag. Voor informatie over de tarieven kunt u terecht bij uw adviseur.

### 3.4 Rekenvoorbeelden persoonlijke lening

Hieronder vindt u een aantal voorbeelden van kredietsommen met bijbehorende maandlasten.

De genoemde rentepercentages, gelden uitsluitend als voorbeeld. U kunt er dus geen rechten aan ontlennen.

Kredietlimiet	Maandlast	Theoretische looptijd	Totale prijs van het krediet	Effectieve rente op jaarbasis
€ 5000	€ 104,82	60 maanden	€ 6289,20	9,8%
€ 10.000	€ 204,25	60 maanden	€ 12.256,80	8,6%
€ 15.000	€ 303,75	60 maanden	€ 18.225,00	8,2%
€ 25.000	€ 500,67	60 maanden	€ 30.040,20	7,7%

### 3.5 Berekening van de totale prijs van het krediet en de verschuldigde kredietvergoeding

Bij een persoonlijke lening kunt u als volgt berekenen hoeveel de totale prijs van het krediet bedraagt bij afwikkeling overeenkomstig het betaalplan.

In voorbeeld 1 bedraagt de krediet som € 5000, de maandlast € 104,82 en de looptijd 60 maanden.

De totale prijs van het krediet bedraagt in dit voorbeeld  $60 \times € 104,82 = € 6289,20$ .

De kredietvergoeding die hierin is inbegrepen, bedraagt dan  $€ 6289,20 - € 5000 = € 1289,20$ .

### 3.6 Effectieve rente op jaarbasis

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

## 4 DE BEHANDELING VAN UW AANVRAAG

### 4.1 Wie kan een krediet aanvragen?

In Nederland woonachtige meerderjarige natuurlijke personen (Nederlands ingezetenen) kunnen een persoonlijke lening aanvragen.

#### Buitenlandse nationaliteit van de kredietnemer

Als de kredietnemer een buitenlandse nationaliteit heeft, kan krediet alleen worden verstrekt als genoegzaam is vastgesteld dat het een Nederlands ingezetene betreft en er een geldig verblijfsdocument voor een verblijf van onbepaalde tijd kan worden getoond. Kredietverstrekking op basis van een tijdelijke verblijfsvergunning kan alleen in uitzonderingsgevallen. Dit is alleen mogelijk als de gehuwde partner een vast dienstverband voor onbepaalde tijd heeft en de hoofdcontractant de Nederlandse nationaliteit of een permanente verblijfsvergunning heeft. De theoretische afloopdatum van het krediet moet binnen de geldigheidsduur van het verblijfsdocument liggen. In alle gevallen geldt dat u beschikt over een aantoonbaar regelmatig en toereikend inkomen dat binnenkomt op een Nederlands bankrekeningnummer en een geldig legitimatiebewijs. InterBank verstrekt geen krediet als de kredietaanvrager onderwerp is van een minnelijke of wettelijke schuldregeling.

### 4.2 Beoordeling van uw aanvraag

Bij uw adviseur kunt u advies krijgen over een door u gewenst krediet. Als u overeenstemming hebt bereikt over het leenbedrag en de kredietvorm, vult u - eventueel samen met uw adviseur - het aanvraagformulier volledig in. Vervolgens wordt uw aanvraag ter beoordeling ingediend bij InterBank.

Uw originele legitimatiebewijs en inkomstenbewijs worden altijd door uw adviseur of InterBank gecontroleerd. InterBank neemt uw aanvraag in behandeling namens de gezamenlijke InterBank-ondernemingen. Bij de beoordeling van de kredietwaardigheid gebruikt InterBank een geautomatiseerd systeem als hulpmiddel.

U krijgt via uw adviseur bericht of u al dan niet in aanmerking komt voor het aangevraagde krediet en door welke financieringsonderneming dit wordt aangeboden. Als het gevraagde bedrag niet haalbaar is, dan krijgt u een opgave van het bedrag dat u wél bij InterBank kunt lenen. Is er sprake van een afwijzing? Dan kunt u een verzoek indienen voor een schriftelijke opgave van redenen. Bij goedkeuring wordt de financieringsovereenkomst meteen opgemaakt. De verdere afhandeling kan dan vlot door uw adviseur worden verzorgd.

## 5 HOEVEEL KUNT U LENEN?

### 5.1 Verantwoord lenen

Het maximaal te lenen bedrag hangt af van inkomen, vaste lasten en persoonlijke omstandigheden. Aan de hand van duidelijke richtlijnen wordt samen met u beoordeeld welk bedrag u maximaal kunt lenen. Er wordt zowel gekeken naar de inkomsten van u en uw eventuele partner als naar uw vaste en variabele uitgaven. Behalve uw huur- of hypotheeklasten en uw kosten voor levensonderhoud worden ook eventuele lopende leningen en overige vaste verplichtingen - bijvoorbeeld alimentatie - meegenomen in uw persoonlijke financiële overzicht. Staan alle gegevens duidelijk op een rij? Dan wordt bepaald wat uw bestedingsruimte is en welk kredietbedrag en welke looptijd het beste bij uw situatie passen. Het bedrag dat per maand beschikbaar is, wordt vermenigvuldigd met factor 50. De uitkomst is een goede indicatie van het bedrag dat u verantwoord kunt lenen. Bij het bepalen of u voor een krediet in aanmerking komt, worden de volgende aspecten betrokken.

### 5.2 Inkomsten per maand

Vast netto-inkomen (exclusief vergoedingen als 13<sup>e</sup> maand, overwerk, vakantiegeld, auto en reiskosten). Vast netto-inkomen van uw partner - ook weer zonder de vergoedingen zoals hierboven vermeld - kunt u volledig opnemen als uw partner minimaal één jaar een vaste dienstbetrekking heeft met een permanent karakter. Als uw partner niet over een eigen inkomen beschikt, dan kunt u het maandelijks te ontvangen bedrag van de algemene heffingskorting bij het inkomen partner vermelden.

Voorlopige teruggaaf, bijvoorbeeld in verband met eigen woning

Als u geen voorlopige teruggaaf ontvangt (maar bijvoorbeeld één keer per jaar), dan kunt u 1/3 deel van uw bruto maandelijks hypotheeklast bij het inkomen optellen. Neem voor meer informatie contact op met de Belastingtelefoon: 0800-05 43. Op de inkomsten worden de volgende uitgaven in mindering gebracht.

### 5.3 Woonlasten

Huur, kostgeld (exclusief gas, water, licht) of de rente en aflossing van de hypotheek. Als bedrag voor de huur wordt de betaalde huur met een minimum van € 350 genomen na aftrek van de eventuele huurtoeslag. Voor de hypotheeklasten moeten de brutolasten worden vermeld, inclusief premie (levens)verzekering. Voor alleenstaande thuiswonenden moet als kostgeld 33% van het netto-inkomen met een minimum van € 350 worden opgenomen.

### 5.4 Overige verplichtingen

Dit betreft vaste verplichtingen, zoals alimentatie of maandbetalingen op leningen die al lopen (tenzij deze leningen door InterBank worden overgenomen).



## 5.5 Kosten voor levensonderhoud

Voor het bepalen van de kosten voor levensonderhoud werkt InterBank met de basisnormbedragen die het NIBUD (Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting) heeft vastgesteld. Door deze NIBUD-norm als objectieve ondergrens te hanteren, wordt gewaarborgd dat de consument na kredietverstrekking altijd voldoende middelen heeft om zijn woonlasten te betalen en zijn huishouden te voeren. De basisnormbedragen zijn afhankelijk van de gezinssamenstelling. De rekenmethode voor het berekenen van de kosten levensonderhoud luidt:

Basisnorm + 15% \* (netto maandinkomen -/- basishuur -/- basisnorm)

In de onderstaande tabel vindt u per gezinscategorie de basisnorm- en basishuurbedragen zoals die in de rekenmethode worden genoemd, en vanaf welk inkomen de kosten voor levensonderhoud gemaximaliseerd mogen worden.

Gezinscategorie	Basisnorm in euro's	Basishuur in euro's	Maximalisatie vanaf maandinkomen* in euro's
Alleenstaand	723	209	2873
Alleenstaand met kinderen	904	209	2712
Gehuwd/samenwonend zonder kinderen	1090	209	2873
Gehuwd/samenwonend met kinderen	1178	209	2712

\*Nettomaandinkomen exclusief vakantiegeld en toeslagen

In de basisnormbedragen zijn de kosten voor gas, water en elektriciteit inbegrepen. De normbedragen worden elk halfjaar aangepast. De actuele normbedragen kunnen daarom afwijken van de genoemde normbedragen in de onderstaande voorbeeldberekeningen.

## 5.6 Inkomensafhankelijke opslag

Deze basisnormbedragen worden verhoogd met een inkomensafhankelijke opslag van 15%. Deze opslag wordt berekend over het netto-inkomen, verminderd met een basishuur van € 209 en verminderd met de basisnorm.

## 5.7 Berekening

Uw maandelijkse uitgaven zoals hierboven genoemd, worden in mindering gebracht op uw maandelijkse inkomsten. Het resterende bedrag is het bedrag dat u maandelijks maximaal aan uw krediet kunt betalen (afloscapaciteit). Er wordt voor de berekening van uitgegaan dat u in staat bent om uw maandelijkse vaste lasten te betalen én 2% van de kredietlimiet.

Aan de hand van onderstaande voorbeelden wordt getoond hoe zo'n overzicht eruit kan zien.

Voorbeeld 1 Aanvrager met partner zonder kinderen:

U wilt een lening afsluiten van € 22.000.

Netto-inkomen aanvrager per maand:	€ 1700
Netto-inkomen partner per maand:	€ 700 +
<b>Totale netto-inkomsten:</b>	<b>€ 2400</b>

Het resterend bedrag (afloscapaciteit) is in dit voorbeeld € 2400 -/ - € 1641 = € 759

Kosten levensonderhoud (*):	€ 1256
Hypotheek/huur:	€ 385 +
<b>Totale lasten:</b>	<b>€ 1641</b>

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 22.000.

(\*) De berekening van de kosten voor levensonderhoud gaat als volgt: Basisnorm € 1090 + 15% van (netto-inkomen € 2400 minus basishuur € 209 minus basisnorm € 1090) = € 1256

Voorbeeld 2 Aanvrager alleenstaand zonder kinderen:

U wilt een lening afsluiten van € 18.000.

Netto-inkomen aanvrager per maand:	€ 1600+
<b>Totale netto-inkomsten:</b>	<b>€ 1600</b>

Het resterend bedrag (afloscapaciteit) is in dit voorbeeld € 1600 -/ - € 1174 = € 426

Kosten levensonderhoud (*):	€ 824
Hypotheek/huur:	€ 350+
<b>Totale lasten:</b>	<b>€ 1174</b>

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 18.000.

(\*) De berekening van de kosten voor levensonderhoud gaat als volgt: Basisnorm € 723 + 15% van (netto-inkomen € 1600 minus basishuur € 209 minus basisnorm € 723) = € 824

Aan deze voorbeelden kunnen geen rechten worden ontleend.

Rekenvoorbeeld maximale kosten levensonderhoud:

Als in voorbeeld 1 het nettomaandinkomen exclusief vakantiegeld en toeslagen € 3100 bedraagt, dan worden de kosten voor levensonderhoud als volgt berekend.

Het bedrag voor kosten voor levensonderhoud mag in dit voorbeeld gemaximaliseerd worden vanaf een nettomaandinkomen van € 2873. Dat betekent dat er in dit geval met een maximaal bedrag aan kosten voor levensonderhoud gerekend wordt van:

Basisnorm + 15% van (nettomaandinkomen -/- basishuur -/- basisnorm)

€ 1090 + 15% van (€ 2873 -/- € 209 -/- € 1090) = € 1326

Aan deze voorbeeldberekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Om te bepalen wat voor úw situatie geldt, kunt u het schema op [www.interbank.nl](http://www.interbank.nl) invullen. Onder het kopje 'Producten' staat een link naar 'Hoeveel kan ik lenen?'

## 6 CONTRACTVOORWAARDEN

### 6.1 Betalingsachterstanden

In geval van te late betaling ontvangt u een ingebrekestelling. Als u na ontvangst van de ingebrekestelling het verschuldigde bedrag niet alsnog binnen de daarin genoemde termijn voldoet, bent u vanaf het moment van verstrijken van die termijn een vertragingsvergoeding verschuldigd. De vertragingsvergoeding wordt in dagen nauwkeurig berekend, waarbij wordt uitgegaan van de in de overeenkomst genoemde effectieve rente op jaarbasis.

Een voorbeeld:

Een klant moest op 14 januari en 14 februari een bedrag van € 160 hebben betaald. De klant heeft al een ingebrekestelling ontvangen, waarin staat vermeld dat het totaalbedrag uiterlijk op 14 maart ontvangen moet zijn. Als het bedrag echter niet op 14 maart is ontvangen, dan wordt vanaf dat moment vertragingsvergoeding berekend. Bij een rente van 9,4% effectief per jaar is dit - in dit voorbeeld - een bedrag van € 2,40.

### 6.2 Vergoeding bij vervroegde aflossing

Bij een persoonlijke lening hebt u de mogelijkheid om gedeeltelijk of geheel vervroegd af te lossen. Bij deze kredietvorm bent u met ons een vaste kredietvergoeding overeengekomen, die behoort bij de met u afgesproken looptijd. Het totaal van de nog te betalen maandlasten heet het 'brutosaldo'. Elke maandlast bevat een deel aflossing en een deel kredietvergoeding (rente). Bij ontvangst van elke maandlast wordt het aan u verstrekte krediet verminderd met het aflossingsdeel van de maandlast. Het totaal van de nog te betalen aflossingsdelen heet het 'nettosaldo'. Dit is dus altijd lager dan het brutosaldo. Bij algehele vervroegde aflossing betaalt u het nettosaldo, vermeerderd met een vergoeding, die lager wordt naarmate de looptijd verder is verstreken. De vergoeding wordt uitgedrukt in een percentage van de oorspronkelijke kredietsom.

De vergoeding bedraagt:

- 5% van de kredietsom als maximaal 1/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken.
- 3% van de kredietsom als meer dan 1/5 deel doch maximaal 2/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken.
- 2% van de kredietsom als meer dan 2/5 deel doch maximaal 3/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken.

Als op het moment van aflossing meer dan 3/5 deel van de overeengekomen looptijd is verstreken, worden geen kosten in rekening gebracht.

Een voorbeeld:

Een persoonlijke lening van € 8000 met een looptijd van 60 maanden en een maandlast van € 169,35 wordt gelijktijdig met de betaling van de 20<sup>e</sup> termijn geheel vervroegd afgelost. Op het moment van vervroegd aflossen is € 3387 (20 x € 169,35) betaald, waarvan € 1142,12 rente en € 2244,88 aflossing.

De berekening luidt dan als volgt:

Oorspronkelijke krediet som:	€ 8000,00
Afge lost:	€ 2244,88 +
Restant krediet som (nettosaldo):	€ 5755,12
Kosten 3% van de krediet som*:	€ 240,00 +
<b>Te betalen:</b>	<b>€ 5995,12</b>

\* Na 20 maanden is meer dan 1/5 deel, maar niet meer dan 2/5 deel van de looptijd verstreken, dus 3% kosten.

### 6.3 Gedeeltelijke vervroegde aflossing

Als u tussentijds gedeeltelijk vervroegd aflost, wordt de hiervoor beschreven regeling naar evenredigheid toegepast. Dit gebeurt op basis van de verhouding vervroegd afgelost bedrag tot het uitstaande saldo op het tijdstip van vervroegde aflossing. Als de extra aflossing leidt tot een kortere looptijd, wordt na afloop van de overeenkomst overgegaan tot herberekening van de kredietvergoeding. De kosten die aan de extra aflossing verbonden zijn, worden dan verrekend met de eventueel door u te veel betaalde kredietvergoeding.

### 6.4 Vervroegde opeisbaarheid

Als de noodzaak zich voordoet, kan het voorkomen dat InterBank het totale geleende bedrag terugvordert.

Dit kan InterBank doen in de volgende gevallen:

1. Als u tenminste twee maanden achterloopt met de betaling van een vervallen maandlast en na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichting tot betaling van maandlasten.
2. Als u uit Nederland vertrekt om u definitief in het buitenland te vestigen, danwel als InterBank redelijkerwijs mag aannemen dat u binnen enkele maanden permanent naar het buitenland vertrekt.
3. Als u in staat van faillissement komt te verkeren of als op u de schuldsanering natuurlijke personen van toepassing is verklaard.
4. Als u bij de aanvraag van uw krediet bewust zodanig onjuiste inlichtingen heeft verstrekt dat InterBank u het krediet niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben verstrekt.
5. Als u overlijdt en InterBank gegronde redenen heeft om aan te nemen dat uw verplichtingen uit de overeenkomst niet worden nagekomen. Uiteraard geldt dit slechts voorzover er geen (volledige) kwijtschelding heeft plaatsgevonden op grond van de overlijdensrisicodekking.
6. Als u het object, dat als zekerheid dient, heeft vervreemd. Over zekerheden leest u verderop in deze prospectus meer.

## 7 ZEKERHEID

### 7.1 Stil pandrecht

In sommige gevallen kan er geen persoonlijke lening verstrekt worden zónder dat er een zekerheid wordt verschaft. Dit betekent dat u gevraagd wordt het object (meestal de auto, boot, motor of caravan), dat u met het geleende geld hebt aangeschaft, aan InterBank in pand te geven. Natuurlijk betekent dit niet dat u niet kunt beschikken over uw nieuwe aankoop. Integendeel, u kunt al volop gebruikmaken van uw aankoop en juridisch bent u er ook eigenaar van. U merkt normaal gesproken niets van het stil pandrecht. Als zich echter een van de beschreven gevallen van vervroegde opeisbaarheid voordoet, kan InterBank afgifte vorderen van het verpande object.

### 7.2 Afgifte van het tot zekerheid verbonden object bij eigendomsvoorbehoud

InterBank kan - in geval van vervroegde opeisbaarheid van het volgens de overeenkomst door u verschuldigde bedrag - afgifte vorderen van het tot zekerheid verbonden object. Bij een persoonlijke lening kan afgifte gevorderd worden zolang u nog geen 3/4 deel van de krediet som (dit is het oorspronkelijke nettokredietbedrag) hebt terugbetaald. De overeenkomst wordt dan van rechtswege ontbonden. InterBank zal het object (laten) verkopen. Uit de opbrengst zal het bedrag dat u op grond van de overeenkomst nog aan InterBank verschuldigd bent, worden voldaan. Als de opbrengst hoger is dan hetgeen u verschuldigd bent, wordt het meerdere aan u uitbetaald. Als InterBank afgifte vordert omdat u een betalingsachterstand hebt van meer dan twee maanden, dan kunt u de afgifte en ontbinding ongedaan maken door binnen 14 dagen het achterstallige bedrag, vermeerderd met de verdragingsvergoeding, alsnog te betalen. Bij herhaalde afgifte hebt u dit recht slechts na betaling van de gehele restantschuld, vermeerderd met de kosten van vervroegde aflossing en verdragingsrente. Voor overeenkomsten met kredietbedragen van meer dan € 40.000 kunnen afwijkende voorwaarden gelden. Informeer hiernaar bij uw adviseur of bij InterBank.

### 7.3 Algemene Voorwaarden Persoonlijke Lening

Een exemplaar van de Algemene Voorwaarden Persoonlijke Lening ontvangt u bij de ondertekening van de kredietovereenkomst. Als u een exemplaar van de volledige Algemene Voorwaarden Persoonlijke Lening wilt ontvangen, dan kunt u dit via [www.interbank.nl](http://www.interbank.nl) of via uw adviseur opvragen.

## 8 BUREAU KREDIET REGISTRATIE (BKR)

InterBank is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Alle kredietaanvragen worden door InterBank getoetst bij het BKR. Dit om zo veel mogelijk te voorkomen dat er financiële verplichtingen worden aangegaan die uw draagkracht te boven gaan. De toetsing heeft betrekking op bestaande en afgeloste leningen en het aflossingsgedrag. InterBank meldt deze overeenkomst bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem voor het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen en het voorkomen en beperken van overkreditering van kredietnemers, én voor het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van de eerdergenoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen. Dit is mogelijk in feitelijke en statistisch bewerkte vorm. Behalve het aanmelden van de overeenkomst, heeft InterBank verder de verplichting op zich genomen een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan 2 maanden te melden bij BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag en de aanvraag voor een nieuw mobiele-telefoonabonnement.

U kunt een uitgebreide folder over het BKR opvragen bij uw adviseur of via InterBank. Daarnaast kunt u alle informatie nalezen op de internetsite van het BKR: [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl).

# ALGEMENE INFORMATIE INTERBANK CONSUMPTIEF KREDIET (DOORLOPEND EN AFLOPEND KREDIET)

### Adreswijziging

Als gedurende de looptijd van uw krediet uw adres wijzigt, dan moet u dit binnen drie dagen schriftelijk aan InterBank melden.

### Afwikkeling van kredietaanvragen

Als de kredietaanvraag wordt geaccepteerd, wordt de kredietovereenkomst naar uw adviseur verzonden. U moet bij afwikkeling van de overeenkomst een geldig legitimatiebewijs kunnen tonen. Bij alle aanvragen wordt ook gevraagd naar een recent inkomstenbewijs en uw sofi-nummer. In opdracht van de Belastingdienst registreren wij uw sofi-nummer. U ontvangt bij de ondertekening van de overeenkomst een kopie van de overeenkomst samen met de algemene voorwaarden. Ook de adviseur ontvangt een kopie van de overeenkomst. Het originele contract wordt door InterBank samen met de uitslag van de BKR-toetsing en een kopie van het legitimatie- en inkomstenbewijs in een dossier opgeslagen.

### Betaling van uw maandlast

Uw maandlasten worden aan InterBank betaald via een machtiging tot automatische incasso ten laste van uw bankrekening. Als de verschuldigde bedragen automatisch van uw rekening worden afgeschreven via een machtiging, hebt u altijd het recht een automatisch afgeschreven bedrag terug te laten boeken door binnen 8 weken na afschrijving hiervoor opdracht te geven aan uw bank. Intrekking van de machtiging vindt plaats door een schriftelijke mededeling aan InterBank. Daarbij moet u rekening houden met enige verwerkingstijd. De machtiging vervalt automatisch als u aan al uw betalingsverplichtingen hebt voldaan.

### De fiscus betaalt (soms) mee

Het voordeel van een financiering kan zijn dat u de kredietvergoeding die u in een jaar betaalt, onder bepaalde voorwaarden, in mindering kunt brengen op uw belastbaar inkomen. Rente en kosten die u betaalt op leningen in de vorm van een persoonlijke lening, seniorenlening, particuliere lease, huurkoop, doorlopend (hypotheek)krediet of een WOZ-krediet, zijn alleen aftrekbaar als de lening afgesloten wordt voor aankoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning. Wél verlaagt de schuld van een consumptief krediet uw vermogen in box 3 en daarmee de belasting die u in deze box betaalt. Neem voor meer informatie contact op met uw belastingadviseur of de plaatselijke Belastingdienst. Zolang de overeenkomst loopt, ontvangt u jaarlijks van InterBank een opgave van de betaalde kredietvergoeding en de restantschuld.

### Inlossing van een krediet

In geval met het krediet, afgesloten bij een van de financieringsmaatschappijen van InterBank, een krediet bij een andere instelling wordt ingelost, wordt een bedrag ter hoogte van het in te lossen bedrag door InterBank overgemaakt aan de instelling waarbij het krediet moet worden ingelost.



## Kwijtschelding bij overlijden

InterBank geeft bij een aantal van zijn financieringsmaatschappijen een extra service in de vorm van een kwijtschelding van de restantschuld bij overlijden. U betaalt hiervoor niets extra. Kwijtschelding vindt plaats onder voorwaarde dat tot die tijd altijd correct betaald is. Er vindt geen kwijtschelding plaats als het overlijden plaatsvindt binnen 6 maanden na ondertekening van de kredietovereenkomst. Eveneens worden (vervolg) opnames van een doorlopend krediet of WOZ-krediet, gedaan binnen 6 maanden voor het overlijden, niet kwijtgescholden.

## Kwijtschelding bij overlijden doorlopend krediet, WOZ-krediet, persoonlijke lening, huurkoop en particuliere lease

Financieringsmaatschappij	Bedrag kwijtschelding	Dekking tot bereiken van	Dekking alleen voor eerste contractant	Dekking ook voor tweede contractant
VoordeelBank	€ 12.500	68 jaar	Ja	Nee
IDM Financieringen	€ 12.500	68 jaar	Ja	Nee
Finata	€ 12.500	68 jaar	Ja	Ja
Mahuko	€ 12.500	68 jaar	Ja	Ja

## Dekking kwijtschelding bij overlijden voor PlusKrediet

Financieringsmaatschappij	Bedrag kwijtschelding	Dekking tot bereiken van	Dekking alleen voor eerste contractant	Dekking ook voor tweede contractant
VoordeelBank	€ 12.500	74 jaar	Ja	Nee
IDM Financieringen	€ 12.500	74 jaar	Ja	Nee
Finata	€ 12.500	74 jaar	Ja	Ja
Mahuko	€ 12.500	74 jaar	Ja	Ja

## Kwijtschelding bij overlijden Seniorenlening

Financieringsmaatschappij	Bedrag kwijtschelding	Dekking tot bereiken van	Dekking alleen voor eerste contractant	Dekking ook voor tweede contractant
VoordeelBank	€ 12.500	72 jaar	Ja	Nee
IDM Financieringen	€ 12.500	72 jaar	Ja	Nee
Finata	€ 12.500	72 jaar	Ja	Nee
Mahuko	€ 12.500	72 jaar	Ja	Nee

Als de overledene meerdere contracten had lopen bij InterBank, vindt kwijtschelding van de openstaande saldi plaats tot het maximum en volgens de voorwaarden van de desbetreffende overeenkomsten, echter met dien verstande dat het totaal van de aldus berekende kwijt te schelden bedragen nooit meer zal zijn dan € 25.000. Een beroep op kwijtschelding kan slechts plaatsvinden binnen 12 maanden na datum van overlijden. Bij de leningen van Eurofintus en Crediet Maatschappij "De IJssel" vindt geen kwijtschelding bij overlijden plaats.

### Overname bestaande leningen

Vaak blijkt het voordeliger om de restschuld van uw huidige leningen op te nemen in een nieuwe, bij InterBank te sluiten, lening. Zelfs als er kosten verbonden zijn aan het vroegtijdig beëindigen van zo'n lening. Wilt u uw bestaande lening omzetten, neem dan contact op met uw adviseur of met InterBank.

### Tussentijds een nieuw krediet nodig

Als uw financiële omstandigheden het toelaten en u steeds tijdig hebt betaald, kunt u een nieuw krediet afsluiten voordat uw eerste krediet geheel is afgelost. Een deel van het bedrag dat u leent, dient dan ter aflossing van uw vorige overeenkomst. U kunt ook een aanvraag indienen om de limiet van uw bestaande doorlopend (hypotheek)krediet te verhogen, bijvoorbeeld door de coupon op het maandoverzicht van uw doorlopend krediet of WOZ-krediet in te vullen.

### Uitbetaling kredietbedragen

Bij een doorlopend krediet of persoonlijke lening wordt - na ondertekening van de overeenkomst - het kredietbedrag overgemaakt. Als bij het afsluiten van een doorlopend krediet niet de volledige kredietlimiet wordt opgenomen, hebt u op een later moment de mogelijkheid om met de InterBank Card geld op te nemen bij de geldautomaten van ABN AMRO. Ook kunt u met de opnamecoupon op uw maandoverzicht een bedrag laten overmaken op de bankrekening die op uw naam staat. Bij huurkoop of particuliere lease kunt u direct na ondertekening van de overeenkomst over het aangeschafte object beschikken; verrekening van het kredietbedrag vindt rechtstreeks door InterBank met de dealer plaats.

### Verzekeringspremie meefinancieren

Als bij een kredietovereenkomst een verzekering wordt afgesloten, maakt InterBank de premie rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij over.

### Verzekering gefinancierd object

Uiteraard raadt InterBank u altijd aan om het object dat u hebt aangeschaft met het geleende geld, goed te verzekeren. Bij huurkoop en particuliere lease of een krediet waarbij voor InterBank een stil pandrecht op het aangekochte object is gevestigd, bent u echter verplicht om het gekochte object voldoende te verzekeren. Als uw aankoop een motorrijtuig is in de zin van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen, moet u bovendien ten minste een WA- verzekering afsluiten. Vanzelfsprekend kunt u zelf bepalen bij welke verzekeringsmaatschappij en via welke adviseur of bank u deze verzekering(en) afsluit. Als het object tenietgaat, worden eventuele uitkeringen van assuradeuren aan InterBank uitgekeerd. U hebt echter het recht om in plaats daarvan een gelijkwaardige vervangende zekerheid te stellen. Bij het doorlopend hypotheekkrediet moet het huis uiteraard goed verzekerd zijn of worden. InterBank stelt daarom een opstal- en inboedelverzekering verplicht. Daarnaast kan in sommige gevallen gevraagd worden een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.

## Wet bescherming persoonsgegevens

Als u bij InterBank een lening aanvraagt, krijgt InterBank de beschikking over uw persoonsgegevens. Op de verwerking van uw persoonsgegevens door InterBank zijn de Wet Bescherming Persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing.

Crédit Agricole Deveurope B.V., de houdstermaatschappij van InterBank, is de verantwoordelijke voor het verwerken van uw persoonsgegevens, waarbij het feitelijke beheer van uw gegevens door InterBank geschiedt. De verwerking van deze persoonsgegevens vindt in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaats, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- a) het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een klant en het afwikkelen van betalingsverkeer.
- b) het verrichten van analyses van persoonsgegevens voor statistische en wetenschappelijke doeleinden.
- c) het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten om een relatie met een klant tot stand te brengen of in stand te houden dan wel uit te breiden.
- d) het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen, gericht tegen InterBank en/of een van de rechtspersonen die behoren tot de groep van bedrijven waartoe InterBank behoort, zijn klanten en medewerkers én het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen.
- e) het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

De persoonsgegevens zijn beschikbaar voor en kunnen voor de bovenvermelde doelen worden uitgewisseld tussen alle bedrijven die behoren tot de groep van bedrijven waartoe InterBank behoort. InterBank kan in het kader van de genoemde activiteiten derde partijen inschakelen.

## Toezichthouder

De overheid houdt in Nederland toezicht op aanbieders van leningen. Bijvoorbeeld op de hoogte van de tarieven en verstrekking van de juiste informatie. Voor informatie over toezicht op de tot InterBank behorende financieringsmaatschappijen uit hoofde van de Wet op het consumentenkrediet kunt u bellen met de Toezichtlijn van de Autoriteit Financiële Markten, telefoonnummer 0900 - 540 05 40. Ook kunt u op de internetsite van de AFM de benodigde informatie vinden ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

## Klachten

InterBank wil dat u tevreden bent over de service. Daarom werken wij continu aan de kwaliteit van onze dienstverlening. Als u klachten hebt, kunt u contact opnemen met uw eigen adviseur of met InterBank, telefoon 0900 - 86 88 (€ 0,10 per minuut). Wij proberen dan zo spoedig mogelijk een passende oplossing te vinden.

Ook is het mogelijk om via internet rechtstreeks een klacht bij InterBank in te dienen. Via [www.interbank.nl](http://www.interbank.nl) komt u via 'Contact' bij het online-klachtenformulier.

U ontvangt van ons een schriftelijke bevestiging zodra uw klacht in behandeling is genomen. Binnen zes weken (bij eenvoudige klachten) of drie maanden (bij complexe klachten) ontvangt u van ons een inhoudelijke reactie. Als uw klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kunt u vervolgens een klachtenprocedure starten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl), telefoonnummer 0900 - 355 22 48 (€ 0,10 per minuut).

#### Meer informatie

Hebt u na het lezen van de prospectus en de overige productinformatie nog vragen? Dan kunt u hiervoor contact opnemen met uw adviseur of met InterBank Consumentenservice:

Telefoon: 0900 - 86 88 (e 0,10 per minuut)

Fax: (020) 312 51 95

Bereikbaarheid:

Maandag - vrijdag: 08.30 - 17.00 uur

Zaterdag: 10.00 - 16.00 uur

#### Adres InterBank N.V.

Entrada 600, 1096 ET Amsterdam

Postbus 855, 1000 AW Amsterdam

E-mail: [info@interbank.nl](mailto:info@interbank.nl)

Internet: [www.interbank.nl](http://www.interbank.nl)

Wijzigingen voorbehouden

InterBank N.V., Entrada 600