

# Kies voor een krediet dat bij u past

Altijd een lening op maat



**CREDIVANCE**

méér dan krediet

**Let op! Geld lenen kost geld** 



# U en uw lening

---

Een nieuwe auto. Een dakkapel. Een wereldreis. Wilt u uw wensen vervullen, maar heeft u het geld er niet voor? Dan kan een lening een oplossing zijn. Kies dan wel voor een krediet van Credivance. Credivance heeft heldere, innovatieve kredietvormen en scherpe tarieven.

Bovendien werken we uitsluitend samen met betrouwbare assurantietussenpersonen en professionele hypotheekadviseurs: onze partners. Zij kunnen u persoonlijk adviseren welk krediet van Credivance het best bij u en uw wensen past. Zij regelen uw Credivance krediet en bieden u de beste service, zodat u rustig kunt genieten van uw aankoop. Dat is nog eens gemakkelijk!

Op de volgende pagina's leest u meer over onze leenvormen. Wat er allemaal nog meer komt kijken bij een krediet leest u op de laatste pagina's. Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem dan contact op met een van de tussenpersonen, die met ons samenwerkt. Hij of zij is u graag van dienst.

## Welkom bij Credivance

Credivance is een transparante, betrouwbare kredietverstrekker die uw wensen op een verantwoorde manier in vervulling wil laten gaan. Dat betekent dat Credivance uw aanvraag en uw persoonlijke gegevens zeer vertrouwelijk behandelt en u alleen een lening aanbiedt die past bij uw financiële mogelijkheden. Want lenen moet wél verantwoord zijn.

# Drie heldere leenvormen

---

Credivance heeft drie heldere leenvormen. Welke vorm bij u past, hangt af van uw persoonlijke situatie en het doel waarvoor u leent.

*U wilt flexibel over extra geld beschikken*

## Credivance Doorlopend Krediet

- Extra financiële armslag en maximale flexibiliteit
- U kunt op elk gewenst moment opnemen tot de kredietlimiet en aflossen zonder extra kosten
- De lening loopt tot het moment waarop het hele krediet is afgelost
- Het maandelijks termijnbedrag is een percentage van het hoogst opgenomen saldo

*U wilt flexibel over extra geld beschikken en u bent huiseigenaar*

## Credivance WOZ-krediet

- Speciaal voor huiseigenaren en met een aantrekkelijke rente
- Extra financiële armslag en maximale flexibiliteit
- U kunt op elk gewenst moment opnemen tot de kredietlimiet en aflossen zonder extra kosten
- De lening loopt tot het moment waarop het hele krediet is afgelost
- Het maandelijks termijnbedrag is een percentage van het hoogst opgenomen saldo

*U wilt in één keer beschikken over een bedrag voor een grote aankoop*

## Credivance Persoonlijke Lening

- Uw krediet heeft een vaste duur van 12 tot 120 maanden
- De rente staat vast
- U lost af in gelijke maandelijkse termijnen
- Hoe langer de duur van de kredietovereenkomst, hoe lager het maandelijks termijnbedrag
- Dit krediet geeft duidelijkheid en zekerheid omdat u exact weet waar u aan toe bent met een vaste rente en een vast maandelijks termijnbedrag

## Credivance Doorlopend Krediet

---

Het Credivance Doorlopend Krediet is de ideale leenvorm als u voor een langere periode extra financiële armslag wilt hebben. Samen met uw adviseur stelt u het maximale kredietbedrag vast. Tot dat bedrag mag u opnemen, in één keer of in delen, precies wat u het handigst vindt. Afgeloste bedragen mag u gewoon weer opnemen.

### **Heldere voorwaarden**

Bij een Doorlopend Krediet wordt vooraf de kredietlimiet vastgelegd. De rente is variabel en de berekening hiervan vindt maandelijks plaats op basis van het dan uitstaande saldo. Het maandelijks termijnbedrag bestaat uit een rente- en een aflossingsgedeelte. U kunt kiezen uit drie verschillende aflossingspercentages, 1%, 1,5% en 2%. Het is altijd mogelijk om tussentijds weer bedragen op te nemen tot aan de afgesproken kredietlimiet. De looptijd is dan ook afhankelijk van de bedragen die worden opgenomen en worden afgelost. Extra aflossen kan altijd en zonder extra kosten.

Het Doorlopend Krediet heeft een onbepaalde duur, maar vanaf uw 60ste levensjaar gaat u aflossen en kunt u niet langer geld opnemen.

### **Makkelijk geld opnemen**

Geld opnemen uit uw Doorlopend Krediet is heel makkelijk: dat gaat via de website van Credivance. U ontvangt iedere maand een afschrift met het afgesproken maximale kredietbedrag, het maandelijks termijnbedrag, het rentepercentage, het saldo en het bedrag dat u nog kunt opnemen. Ook bij uw adviseur kunt u deze gegevens opvragen. U kunt een Credivance Doorlopend Krediet afsluiten van minimaal € 2.500,- en maximaal € 50.000,-.

## Credivance WOZ-krediet

---

Heeft u jaren geleden een huis gekocht, dat inmiddels in waarde is gestegen? Dan is het huis meer waard dan de hoogte van uw hypotheek en heeft u overwaarde. Dankzij die overwaarde kunt u op zeer aantrekkelijke voorwaarden over extra financiële armslag beschikken met het Credivance WOZ-krediet.

Het WOZ-krediet werkt net zoals een Doorlopend Krediet: u spreekt een maximum kredietbedrag af, u kunt tot deze limiet opnemen en u betaalt alleen een variabele debetrentevoet – rentepercentage - over het opgenomen bedrag. U kunt afgeloste bedragen weer opnemen en extra aflossen kan altijd zonder extra kosten.

### **Extra lage rente, geen extra kosten**

Er is één groot verschil met het Doorlopend Krediet: het rentepercentage op het WOZ-krediet is lager en vergelijkbaar met de hypotheekrente, omdat uw huis als onderpand dient. Toch is het WOZ-krediet geen tweede hypotheek. Om gebruik te maken van het WOZ-krediet hoeft u niet langs een taxateur en een notaris: de WOZ-opgave van uw gemeente is voor ons voldoende. Wel de voordelen en niet de nadelen van een hypotheek dus.

Bij het afsluiten van het WOZ-krediet kán Credivance u vragen een verklaring van hypotheek, een zogenaamde pos/neg verklaring, af te geven. In deze verklaring geeft u aan dat Credivance op eerste verzoek een hypotheek (van het overeengekomen totale kredietbedrag verhoogd met 40% voor rente en kosten) op uw huis mag verstrekken. Dat betekent ook, dat u zonder schriftelijke

toestemming van Credivance geen andere hypotheek meer op uw woning kunt nemen.

### **Uw WOZ-krediet en de belasting**

U kunt het WOZ-krediet net zoals een Doorlopend Krediet gebruiken voor meer financiële armslag. Maar als u het gebruikt voor het verbeteren of verbouwen van uw eigen woning, wordt uw krediet door de belastingdienst precies zo behandeld als een hypotheek.

### **Snel geld opnemen**

Geld opnemen van uw WOZ-krediet gaat heel eenvoudig via de website van Credivance en u ontvangt elke maand een overzicht van de stand van zaken. U kunt een Credivance WOZ-krediet afsluiten van minimaal € 10.000,- en maximaal 150% van de WOZ-waarde minus uw huidige hypotheek, met een maximum van € 70.000,-. Ook een aflossingsvrij WOZ-krediet is mogelijk.

## Credivance Persoonlijke Lening

Wilt u in één keer een grote aankoop doen? Dan is de Credivance Persoonlijke Lening uw leenvorm. U beschikt in één keer over het door u gewenste bedrag, waarmee u direct uw aankoop kunt doen. U betaalt uw lening in een van tevoren afgesproken aantal maandelijkse termijnbedragen terug en het afgeloste bedrag kunt u niet meer opnemen.

### **Zekerheid voorop**

Het rentepercentage dat u betaalt voor de Credivance Persoonlijke Lening is vast en stijgt en daalt dus niet mee met de geldmarktrente. Net zoals de duur van de lening worden ook de rente en het maandelijks termijnbedrag van tevoren afgesproken. U weet dus altijd precies waar u aan toe bent.

### **U bepaalt uw maandelijks termijnbedrag**

Hoe hoog uw maandelijks termijnbedrag wordt, bepaalt u voor een deel zelf. Als u de lening snel wilt terugbetalen en de duur van het krediet dus korter is, bent u voordelig uit. U betaalt dan in totaal minder rente maar uw maandelijks termijnbedrag is hoger omdat u relatief veel aflost per maand.

Als u wat langer wilt doen over terugbetalen, zijn uw maandelijks termijnbedragen lager, maar bent u aan rente in totaal meer geld kwijt.

### **Extra zekerheid bij alle leningen van Credivance**

Een sterfgeval is al moeilijk genoeg. Bij Credivance kunt u ervoor zorgen dat nabestaanden niet met financiële problemen achterblijven. Bij het afsluiten van een lening kunt u verzekeren (tegen een renteopslag van 0,2%) dat bij het overlijden van de eerste kredietnemer het krediet wordt kwijtgescholden tot een bedrag van maximaal € 15.000,-. Uw adviseur vertelt u graag meer over de voorwaarden.

U kunt uw Credivance Persoonlijke Lening vervroegd aflossen. U betaalt dan wel een boete van 0,5% van het vervroegd afgeloste bedrag als er minder dan een jaar zit tussen de extra aflossing en de afgesproken einddatum en 1% als die termijn langer is. U kunt een Credivance Persoonlijke Lening afsluiten van minimaal € 2.500,- en maximaal € 50.000,-.

## Zo vraagt u uw lening aan

---

- Samen met uw adviseur bepaalt u de kredietvorm die het beste bij u past en de hoogte van het krediet
- U vult samen met uw adviseur het aanvraagformulier in. Dit wordt direct digitaal naar Credivance verzonden
- Credivance beoordeelt uw aanvraag en voert de verplichte BKR toetsing uit
- U ontvangt direct bericht van uw adviseur
- Zodra de kredietovereenkomst is opgemaakt en ondertekend, maakt Credivance het geld over
- U kunt snel over uw geld beschikken. Vaak al binnen 1 dag!

Als wij uw aanvraag afwijzen, krijgt u op verzoek een schriftelijke motivatie.

# Wat u nog meer weten wilt over een krediet van Credivance

## Verantwoord lenen

Wanneer u een lening aanvraagt bij Credivance, kijken wij of het krediet bij uw inkomen en situatie past. Credivance verstrekt alleen een krediet als het voor u verantwoord is.

Wij stellen onder meer de volgende vragen:

- Heeft u een inkomen uit een vast dienstverband?
- Heeft u de Nederlandse nationaliteit of heeft u een permanente verblijfsstatus?
- Heeft u een geldig legitimatiebewijs?
- Kunt u uw inkomen aantonen (bijvoorbeeld met een recente, originele loonstrook)?
- Bent u tussen de 21 jaar en 59 jaar (bij het Doorlopend Krediet en het WOZ-krediet) of tussen de 21 en 63 jaar (bij de Persoonlijke Lening)?

Daarnaast maakt Credivance gebruik van verschillende hulpmiddelen. Bijvoorbeeld van het creditscoresysteem, dat onder meer gebaseerd is op ervaringen met klanten in ongeveer dezelfde situatie als u, en op uw eerdere leen- en betalingsgedrag.

## Uw inkomen en uw lening

Credivance berekent bij uw aanvraag of de lasten van de nieuwe lening niet te zwaar voor u zijn. Dit houdt in dat Credivance bekijkt of uw netto-inkomen voldoende is om het maandelijks termijnbedrag van de aangevraagde lening te kunnen betalen náást uw woonlasten, kosten van levensonderhoud en overige vaste lasten. Wij hanteren als norm dat u altijd 2% van het totale kredietbedrag moet kunnen betalen. We

gaan daarbij – net zoals veel andere aanbieders - uit van een vaste norm voor het berekenen van uw levensonderhoud. Het te reserveren bedrag voor levensonderhoud wordt berekend volgens de leennorm van de VFN Gedragscode. U kunt deze code vinden op [www.vfn.nl](http://www.vfn.nl).

## De leennorm van de VFN Gedragscode bestaat uit de volgende delen:

**De basisnorm.** De hoogte van de basisnorm is afhankelijk van het type huishouden. De basisnorm wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van de VFN en is onder andere gebaseerd op publicaties van het NIBUD.

**Een inkomensafhankelijke opslag.** Hoe hoger het inkomen, hoe meer een consument besteedt aan levensonderhoud. Dat blijkt uit ervaring. Naast de basisnorm dient dan ook een inkomensafhankelijk deel beschikbaar te zijn voor levensonderhoud. Dit deel bestaat uit 15% van het netto inkomen, na aftrek van de basisnorm en de huurnorm. De huurnorm is een vast bedrag voor woonlasten en bedraagt in 2011 € 212,- .

## Wettelijke verplicht: BKR

Credivance is wettelijk verplicht om bij elke leenaanvraag informatie in te winnen over het verloop van eventueel eerdere leningen. Ook uw huidige financiële situatie wordt bekeken. Deze informatie wordt verstrekt door de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

Het BKR registreert vrijwel alle in Nederland verstrekte kredieten. Als u een lening afsluit, is Credivance verplicht deze lening te melden bij het BKR. Ook eventuele onregelmatigheden in het betalingsverloop moeten worden gemeld, zoals bijvoorbeeld achterstanden van langer dan twee maanden. Wilt u meer weten over het BKR? Kijk dan op [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl).



## De bedragen per 1 april 2011

Bedragen per gezinssamenstelling	Basisnorm	Minimum leennorm bij hogere inkomens
Alleenstaand	€ 723,-	€ 1.019,-
Alleenstaand met kinderen	€ 911,-	€ 1.155,-
Gehuwd of samenwonend	€ 1.090,-	€ 1.331,-
Gehuwd/samenwonend met kinderen	€ 1.191,-	€ 1.393,-

### Houdt u voldoende geld over?

*Rekenvoorbeeld 1*

#### Stel u bent alleenstaand zonder kinderen

Uw netto inkomen	€ 1.600,-
Huur	€ 500,-/-
<i>Norm levensonderhoud</i>	
$€ 723 + [1.600 \text{ -/} - 723 \text{ -/} - 212] * 15\% = € 723 + 100$	€ 823,- -/-
	—————
<b>Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*</b>	<b>€ 277,-</b>

*Rekenvoorbeeld 2*

#### Stel u bent gehuwde tweeverdieners, 1 kind

Het netto inkomen van partner 1 (vaste arbeid)	€ 1.450,-
Het netto inkomen van partner 2 (vaste arbeid)	€ 1.000,-
Hypotheek (70% van € 600,-)	€ 420,-/-
Verplichting derden (€ 4.000)	€ 80,-/-
<i>Norm levensonderhoud</i>	
$1.191 + [€ 2.450 \text{ -/} - 1191 \text{ -/} - 212] * 15\% = € 1.191 + € 157$	€ 1.348,- -/-
	—————
<b>Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*</b>	<b>€ 602,-</b>

Als wij uw aanvraag afwijzen, krijgt u op verzoek een schriftelijke motivatie.

## De betaling

Uw maandelijks termijnbedrag wordt automatisch van uw betaalrekening afgeschreven. Zorg daarom dat u voldoende saldo op uw rekening heeft staan voor het betalen van het termijnbedrag.

Er is sprake van een vertragingsvergoeding, wanneer u bij het Doorlopend Krediet en het WOZ-krediet uw maandelijks termijnbedrag niet op tijd betaalt. Als uw uitstaande saldo hoger is dan het totale kredietbedrag en u - ook na ingebrekestelling - uw betalingsverplichtingen niet nakomt, dan wordt deze vertragingsvergoeding ook berekend.

Deze vergoeding is maximaal gelijk aan het jaarlijkse kostenpercentage dat voor uw kredietovereenkomst geldt.

Bij de Persoonlijke Lening wordt over het achterstallige bedrag rente in rekening gebracht. Deze rente is gelijk aan het in uw kredietovereenkomst vermelde jaarlijkse kostenpercentage en geschiedt in dagen nauwkeurig.

## Wat te doen bij betalingsproblemen

Er zijn gevallen waarin de lening vervroegd kan worden opgeëist.

- Als u minstens twee maanden achter bent met betaling van een vervallen termijnbedrag en u - na in gebreke te zijn gesteld – uw verplichtingen niet nakomt
- Als u verhuist naar een woonplaats buiten Nederland of als kan worden vastgesteld dat u binnen enkele maanden uw woonplaats binnen Nederland gaat verlaten
- Als de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing wordt verklaard.
- Als u komt te overlijden en wij gegronde redenen hebben om aan te nemen dat de betalingsverplichtingen niet worden nagekomen
- Als de rechter u insolvent heeft verklaard
- Als u onjuiste informatie heeft gegeven, waardoor Credivance u geen lening zou hebben verstrekt of dat onder andere voorwaarden zou hebben gedaan

## Even bedenktijd

---

Als u bij Credivance een lening heeft aangevraagd en een kredietovereenkomst heeft getekend, kunt u gebruikmaken van het ontbindingsrecht. Gedurende 14 kalenderdagen na de dag van sluiting van de kredietovereenkomst kunt u de overeenkomst ontbinden. U heeft dus nog even bedenktijd.

## Credivance houdt van tevreden klanten

---

Credivance wil graag dat u tevreden bent. Mocht u toch niet tevreden zijn, dan lossen we dit graag samen op. Stuur een brief met uw klacht naar:

**Credivance Afdeling  
Klachtenservice**

Postbus 178  
3980 CD Bunnik

Email: [info@credivance.nl](mailto:info@credivance.nl)

Vermeld naast uw naam en adresgegevens altijd uw contractnummer.

Vindt u dat uw klacht uiteindelijk niet adequaat is opgelost? Dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Kifid. Credivance is aangesloten bij het Kifid. U kunt voor meer informatie terecht op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) of telefonisch via (070) 333 89 99.

# CRED!VANCE

méér dan krediet

Credivance N.V. is ingeschreven in het Handelsregister Utrecht (nr. 30048673) en is lid van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN). Bovendien staat Credivance onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en beschikt over een vergunning (nr. 12013689) om consumptief krediet te mogen aanbieden

Credivance B.V.  
Postbus 178  
3980 CD Bunnik

T (030) 659 68 00  
F (030) 659 66 60  
E [info@credivance.nl](mailto:info@credivance.nl)  
[www.credivance.nl](http://www.credivance.nl)