

*Geld lenen*

**DEFAM**

FLEX BV

Postbus 178  
3980 CD Bunnik

T (030) 659 66 00  
F (030) 659 66 60  
E [info@defam.nl](mailto:info@defam.nl)

[www.defam.nl](http://www.defam.nl)

DEFAM is part of  
Fortis Bank Nederland

**DEFAM. Uw heldere keuze.**

# Het juiste krediet voor al uw wensen

Uw droomauto gevonden, een nieuwe keuken aanschaffen, het huis verbouwen, de wasmachine vervangen, een wereldreis maken. Bijna iedereen heeft wensen te vervullen. Maar vaak weerhoudt de huidige financiële situatie u ervan deze wensen om te zetten in werkelijkheid. Sparen is dan een optie. Maar dat duurt vaak erg lang. U kunt er ook voor kiezen om uw wens te financieren. Met een lening kunt u direct genieten van uw aankoop. Een prettig idee als u het geld op dit moment nog niet beschikbaar hebt.

Als u een bedrag leent, wilt u natuurlijk wel zeker weten dat alles goed geregeld is. DEFAM is dan een betrouwbare keuze. DEFAM Flex, onderdeel van Fortis N.V. en lid van Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), biedt u uitstekende financieringsmogelijkheden. Daarnaast is DEFAM ingeschreven in het handelsregister te Utrecht. En staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en beschikt over vergunningen om consumptief krediet te mogen aanbieden.

U leent tegen een scherpe rente en onder heldere voorwaarden. Door onze jarenlange ervaring weten wij bovendien hoe belangrijk vertrouwen is. U kunt er bij DEFAM op rekenen dat er altijd discreet wordt omgegaan met uw gegevens.

Deze brochure is bedoeld om u te informeren over de verschillende kredietvormen en u te voorzien van informatie die u kan helpen bij het maken van een juiste keuze.

## Welke lening?

Bij DEFAM Flex kunt u op verschillende manieren geld lenen. Voor welke kredietvorm u het beste kunt kiezen, hangt onder andere af van uw bestedingsdoel. Wilt u bijvoorbeeld een auto kopen of extra financiële armslag voor (on)verwachte uitgaven? Verder is het belangrijk om de looptijd van uw financiering af te stemmen op de (economische) levensduur van uw bestedingsdoel. Wanneer wilt u bijvoorbeeld opnieuw een auto kopen?

Bij DEFAM Flex kunt u kiezen uit de volgende kredietvormen:

### **Doorlopend Krediet**

Het Doorlopende Krediet is flexibel: binnen de afgesproken kredietlimiet kunt u geld opnemen wanneer u maar wilt. U betaalt alleen rente over het bedrag dat u hebt opgenomen, de rente is variabel. De maandtermijn bestaat uit een aflossings- en rentedeel.

### **Persoonlijke Lening**

Met de Persoonlijke Lening beschikt u in één keer over uw gehele kredietbedrag. U leent dit bedrag tegen een vaste rente. Vervolgens betaalt u de lening terug met een vast bedrag per maand in een vast aantal maanden. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

**Absolute vrijheid in lenen:**  
opnemen, aflossen en weer  
opnemen zoals het uitkomt!

## Doorlopend Krediet

Het Doorlopend Krediet van DEFAM is vooral geschikt als u graag over extra financiële armslag wilt beschikken. U maakt gebruik van uw lening wanneer u maar wilt.

De kredietlimiet voor het Doorlopend Krediet is minimaal EUR 5.000,- en maximaal EUR 50.000,-.

Met het Doorlopend Krediet kunt u geld opnemen tot u de kredietlimiet hebt bereikt. U hoeft dus niet alles in één keer op te nemen. U kunt zelfs afgeloste bedragen opnieuw opnemen, zolang u maar niet boven de kredietlimiet uitkomt. Bedragen opnemen van uw Doorlopend Krediet is simpel. Dit kan eenvoudig via onze website [www.defam.nl](http://www.defam.nl). Daar kunt u het digitale opname formulier invullen. Nadat DEFAM uw opname verzoek heeft ontvangen, krijgt u het bedrag direct op uw eigen rekening gestort.

U betaalt uw krediet in maandelijkse termijnen terug. Dit maandelijkse bedrag bestaat uit een aflossingsdeel en een rentedeel. U betaalt alleen rente over het bedrag dat u hebt opgenomen, het rentetarief van uw Doorlopend Krediet is variabel.

### Tarieven Doorlopend Krediet

Het tarief dat u betaalt is afhankelijk van de hoogte van uw kredietlimiet en van de rentestand op dat moment. Zodra die rentestand verandert, verandert uw rente mee. Daardoor kan het zijn dat het iets langer of iets korter duurt voordat uw krediet is afgelost. De rente wordt berekend over het opgenomen bedrag volgens de algemeen geldende dagelijkse methode.

U bepaalt de maandtermijn die het beste bij uw situatie past: een vaste of een mogelijk variabele maandtermijn. Bij een vast termijnbedrag betaalt u 2% van de kredietlimiet, ongeacht de hoogte van het werkelijk opgenomen bedrag. Bij een variabel termijnbedrag betaalt u maandelijks 2% van het hoogste opgenomen bedrag. Vanaf uw 60ste levensjaar moet u uw Doorlopend Krediet aflossen. U kunt dan niet langer geld opnemen.

U ontvangt elke maand een maandafschrift met de status van uw Doorlopend Krediet. Hierop staan onder andere de afgesproken kredietlimiet, de maandtermijn, het huidige rentepercentage, hoeveel uw saldo bedraagt en hoeveel u nog kunt opnemen. U kunt uw saldo ook opvragen via uw intermediair.

**Bij het berekenen van de theoretische looptijden voor de berekening van de totale kosten worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:**

- Het krediet wordt overeenkomstig de bij het aangaan van het vastgestelde betalingsregeling afgewikkeld;
- Er treden geen wijzigingen op in de kredietvergoeding;
- Het uitstaand saldo is op het tijdstip waarop de krediet som ter beschikking wordt gesteld gelijk aan de kredietlimiet;
- Het uitstaand saldo neemt niet toe anders dan uit hoofde van het in rekening brengen van kredietvergoeding.

### Rekenvoorbeelden Doorlopend Krediet

Onderstaand vindt u een aantal voorbeelden van kredietlimieten met bijbehorende maandlasten. Voor de berekening van de maandlast wordt standaard uitgegaan van 2% van de kredietlimiet.

| Tarieven per 01-09-2009 <small>Rentewijzigingen voorbehouden</small> |                                |                          | Rekenvoorbeelden |                                |              |                       |               |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| Limiet   | Effectieve rente op jaarbasis* | Nominale rente per maand | Limiet           | Effectieve rente op jaarbasis* | Maandtermijn | Theoretische looptijd | Totale kosten |
| € 5.000,00 t/m 14.999,99   | 8,8 %                          | 0,709 %                  | € 7.500,00       | 8,8 %                          | € 150,00     | 62                    | € 9.300,00    |
| € 15.000,00 t/m 29.999,99  | 8,0 %                          | 0,647 %                  | € 17.500,00      | 8,0 %                          | € 350,00     | 61                    | € 21.350,00   |
| € 30.000,00 t/m 50.000,00  | 7,9 %                          | 0,639 %                  | € 35.000,00      | 7,9 %                          | € 700,00     | 61                    | € 42.700,00   |
|  |                                |                          | € 50.000,00      | 7,9 %                          | € 1.000,00   | 61                    | € 61.000,00   |

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

*Tarieven gelden voor nieuw af te sluiten doorlopende kredieten vanaf 01 september 2009.*

### Zelf berekenen

U kunt als volgt berekenen hoeveel de totale kosten van het krediet bedraagt bij afwikkeling overeenkomstig de betalingsregeling. Voorbeeld: De kredietlimiet bedraagt € 7.500,00, de maandlast € 150,00 en de theoretische looptijd 62 maanden. De totale kosten van het krediet bedraagt in dit voorbeeld  $62 \times € 150,00 = € 9.300,00$ . De hierin begrepen kredietvergoeding bedraagt dan  $€ 9.300,00 - € 7.500,00 = € 1.800,00$ .

# Persoonlijke lening

Staat u op het punt om een grote aankoop te doen? Met een Persoonlijke Lening van DEFAM beschikt u in één keer over een vast bedrag. U leent dit bedrag tegen een vaste rente. Vervolgens betaalt u de lening terug met een vast bedrag per maand in een van tevoren vastgesteld aantal maanden. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

Een Persoonlijke Lening kan variëren van EUR 5.000,- tot maximaal EUR 50.000,-. Nadat u de hoogte van uw Persoonlijke Lening hebt vastgesteld, bepaalt u de looptijd. Die is minimaal 12 en maximaal 120 maanden. U betaalt het geleende bedrag terug via gelijke maandelijkse termijnen. Deze termijnen zijn onder andere gebaseerd op de

looptijd van de lening. Hoe langer de looptijd, hoe minder u per maand betaalt en andersom. De maandtermijnen bestaan voor een deel uit aflossing en voor een deel uit rente. De rente staat gedurende de gehele looptijd vast. Aan het einde van de looptijd hebt u de volledige lening afgelost.

## Tarieven Persoonlijke lening

Het tarief dat u betaalt is afhankelijk van de hoogte van het kredietbedrag. Informatie over de tarieven kunt u via uw tussenpersoon verkrijgen.

## Rekenvoorbeelden Persoonlijke Lening

Onderstaand vind u een aantal voorbeelden van kredietbedragen met bijbehorende maandlasten.

| Tarieven per 01-09-2009 Rentewijzigingen voorbehouden |                                |                     | Rekenvoorbeelden |                                |                |                     |               |
|---|--------------------------------|---------------------|------------------|--------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
| Kredietssom   | Effectieve rente op jaarbasis* | Looptijd in maanden | Kredietssom      | Effectieve rente op jaarbasis* | Maandtermijn** | Looptijd in maanden | Totale kosten |
| € 5.000,00 t/m 14.999,99                              | 8,8 %                          | 12 t/m 72           | € 7.500,00       | 8,8 %                          | € 236,63       | 36                  | € 8.518,68    |
| € 15.000,00 t/m 29.999,99                             | 8,0 %                          | 12 t/m 72           | € 17.500,00      | 8,0 %                          | € 424,93       | 48                  | € 20.396,64   |
| € 30.000,00 t/m 50.000,00                             | 7,9 %                          | 12 t/m 72           | € 35.000,00      | 8,5 %                          | € 498,09       | 96                  | € 47.816,64   |
| € 5.000,00 t/m 14.999,99                              | 10,9%                          | 73 t/m 120          | € 50.000,00      | 8,5 %                          | € 611,55       | 120                 | € 73.386,00   |
| € 15.000,00 t/m 29.999,99                             | 8,8%                           | 73 t/m 120          |                  |                                |                |                     |               |
| € 30.000,00 t/m 50.000,00                             | 8,5%                           | 73 t/m 120          |                  |                                |                |                     |               |

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

## Berekening van de totale kosten van het krediet en de verschuldigde kredietvergoeding

Bij een Persoonlijke Lening kunt u als volgt berekenen hoeveel de totale kosten van het krediet bedraagt bij afwikkeling overeenkomstig de betalingsregeling.

Bijvoorbeeld: de kredietssom bedraagt € 7.500,00, de maandlast € 236,63 en de looptijd 36 maanden.

De totale kosten van het krediet bedraagt in dit voorbeeld  $36 \times € 236,63 = € 8.518,68$ .

De hierin begrepen kredietvergoeding bedraagt dan  $€ 8.518,68 - € 7.500,00 = € 1.018,68$ .

## Overlijdensrisico

Bij het aangaan van een lening gaat u een financiële verplichting aan. Het is verstandig na te denken over de dekking van het overlijdensrisico. Dit om te voorkomen

dat, bij onverhoopt overlijden, uw nabestaanden blijven zitten met een krediet dat u nog niet heeft afbetaald. Laat u hierover door uw intermediair adviseren.



# Uw kredietaanvraag beoordeeld

Bij de beoordeling van uw kredietaanvraag maakt DEFAM gebruik van verschillende hulpmiddelen, zoals het credit-scoresysteem. Dit systeem is gebaseerd op een objectieve statistische analyse van duizenden toe- en afgewezen kredieten en kent een score toe aan vele gegevens van uw kredietaanvraag. Daarnaast is het belangrijk dat er zich geen onregelmatigheden hebben voorgedaan in uw kredietverleden. Maar ook of uw netto-inkomen voldoende is voor woonlasten, overige vaste lasten, de lasten van de aangevraagde lening en de noodzakelijke kosten voor levensonderhoud.

Vraagt u krediet aan? Dan berekent DEFAM of de lasten van de nieuwe lening niet te zwaar voor u wegen. Daarbij geldt de norm dat u 2% van de limiet altijd moet kunnen betalen.

DEFAM hanteert bij de beoordeling van uw aanvraag een vaste norm voor het berekenen van uw levensonderhoud. Hieronder treft u de verschillende onderdelen van de norm aan.

- **Basisnorm**

Het minimum bedrag voor levensonderhoud, uiteraard afhankelijk van de gezinssamenstelling. Zie onderstaande tabel voor de minimum bedragen.

- **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.

- **Huurnorm**

Normbedrag voor woonlasten. De nieuwe huurnorm per 01 juli 2009 is € 205,-.

- **Levensonderhoud**

Het bedrag levensonderhoud wordt als volgt berekend:

Basisnorm + [ (Netto inkomen -/- Basisnorm -/- Huurnorm) \* 15% ]

In navolging van de VFN Gedragscode heeft DEFAM een maximum ingesteld voor het bedrag levensonderhoud. Zie onderstaande tabel voor de bedragen.

## Bedragen per gezinssamenstelling

|                                     |
|-------------------------------------|
| Alleenstaand                        |
| Alleenstaand met kinderen           |
| Gehuwd of samenwonend               |
| Gehuwd / samenwonend met kind(eren) |

## Basisnorm

|         |
|---------|
| € 723   |
| € 904   |
| € 1.090 |
| € 1.169 |

## Maximum

|         |
|---------|
| € 1.040 |
| € 1.190 |
| € 1.318 |
| € 1.361 |

\* Vakantiegeld en toeslagen worden niet bij het inkomen meegeteld.



### Twee rekenvoorbeelden ter verduidelijking van de berekening of u voldoende geld overhoudt:

#### Rekenvoorbeeld 1

Alleenstaande, geen kinderen:

|  |           |
|--|-----------|
| Netto inkomsten  | € 1.600,- |
| Huur   | € 500,-   |
| <b>Norm levensonderhoud</b>                            |           |
| $723 + (1.600 - / - 723 - / - 205) * 15\% = 723 + 101$ | € 824,-   |
| Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*               | € 276,-   |

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

#### Rekenvoorbeeld 2

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,-    |
| <b>Norm levensonderhoud</b>                    |           |
| $1.169 + (2.450 - / - 1.169 - / - 205) * 15\%$ |           |
| $= 1.169 + 161$                                | € 1.330,- |
| Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*       | € 620,-   |

## U kunt een lening aanvragen bij DEFAM als u:

- beschikt over inkomen uit een vast dienstverband;
- uw inkomen kunt aantonen (bijvoorbeeld door een recente, originele loonstrook);
- heeft u de Nederlandse nationaliteit of heeft u een permanente verblijfsstatus;
- een geldige legitimatie en/of verblijfsvergunning kunt overleggen;
- 24 jaar of ouder bent en 59 jaar of jonger voor een Doorlopend Krediet, 63 jaar of jonger voor een Persoonlijke Lening.

Mocht u een afwijzing ontvangen voor uw aanvraag dan kunnen wij u op uw verzoek de reden(en) schriftelijk mededelen.

## In zeven stappen naar een krediet

1. U bepaalt de vorm en de hoogte van uw krediet.
2. Samen met uw intermediair vult u het aanvraagformulier in dat vervolgens direct wordt verzonden naar DEFAM.
3. DEFAM beoordeelt uw aanvraag aan de hand van onder meer uw inkomsten- en lastenverhouding en een BKR-toetsing.
4. U krijgt via uw intermediair bericht over de uitslag van de beoordeling.
5. Uw intermediair stelt bij goedkeuring het contract op en stuurt dit samen met de benodigde stukken naar DEFAM.
6. DEFAM controleert het contract en de stukken.
7. U kunt beschikken over uw geld.



# Bureau Krediet Registratie

Geld lenen is een kwestie van vertrouwen. U moet ervan uit kunnen gaan dat u door het lenen van geld niet meer verplichtingen aangaat dan u kunt betalen. Om dat te voorkomen, is DEFAM 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 sluit is DEFAM verplicht deze aan te melden bij het BKR. Ook eventuele onregelmatigheden in het betalingsverloop worden gemeld, zoals achterstanden langer dan twee maanden.

Wilt u meer weten over het BKR? Kijk dan op [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl).

## Voorkom problemen, betaal op tijd

Sluit u een lening bij DEFAM? Dan bent u verplicht het verschuldigde maandbedrag automatisch van uw betaalrekening af te laten schrijven. Als het termijnbedrag niet kan worden afgeschreven, ontvangt u een herinnering.

Zorg dat u op tijd betaalt, want over het achterstallige bedrag wordt rente in rekening gebracht. Deze rente is gelijk aan het in de overeenkomst vermelde effectieve rentepercentage op jaarbasis en geschiedt in dagen nauwkeurig. Voor een Doorlopend Krediet geldt deze vertragingsrente ook wanneer men in gebreke is en het uitstaand saldo hoger is dan de kredietlimiet.

## Vervroegde opeisbaarheid van uw financiering

In sommige gevallen stopt de looptijd van uw financiering vervroegd. Uw krediet wordt dan opgeëist. U krijgt hiermee te maken als:

- u minstens twee maanden achterstallig bent met betaling van een vervallen termijnbedrag en u - na in gebreke te zijn gesteld - nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
- u Nederland metterwoon heeft verlaten, of kan worden vastgesteld dat u binnen enkele maanden Nederland metterwoon gaat verlaten;
- u overlijdt en de verwachting bestaat dat de betalingsverplichtingen niet worden nagekomen;
- de rechter u insolvent heeft verklaard;
- de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;
- u onjuiste informatie heeft gegeven waardoor DEFAM u geen lening zou hebben verstrekt of dat onder andere voorwaarden zou hebben gedaan.



## Vervroegd aflossen

Uw financiële situatie kan in de loop van de tijd veranderen. U hebt bijvoorbeeld aan het einde van de maand wat geld over. Of u hebt vakantiegeld ontvangen. Financiële meevallers die u kunt gebruiken voor extra aflossingen? Bij een Doorlopend Krediet is dat geen enkel probleem. U kunt altijd zonder kosten geheel of gedeeltelijk extra aflossen.

Wanneer u de Persoonlijke Lening geheel vervroegd aflost, brengt DEFAM het volgende in rekening:

- 5% van de kredietssom, voordat meer dan een vijfde deel van de looptijd is verstreken;
- 3% van de kredietssom, nadat meer dan een vijfde deel, maar niet meer dan twee vijfde deel van de looptijd is verstreken;
- 2% van de kredietssom, nadat meer dan twee vijfde deel, maar niet meer dan drie vijfde deel van de looptijd is verstreken;
- niets, als meer dan drie vijfde deel van de looptijd is verstreken.

### Voorbeeld

|              |                             |
|--------------|-----------------------------|
| Kredietssom: | € 5.000,-                   |
| Looptijd:    | 48 maanden                  |
| Aflossing:   | in maand 13                 |
| Vergoeding:  | 3% over € 5.000,- = € 150,- |

Bij een vervroegde aflossing van een deel van de lening geldt de bovenstaande regeling ook, maar dan over het evenredige deel. Het evenredig deel wordt bepaald door het bedrag dat vervroegd wordt afgelost, te delen door het uitstaande saldo op het tijdstip van vervroegde aflossing. Verrekening vindt plaats aan het einde van de looptijd.

## Klachten?

DEFAM streeft naar tevreden klanten. Mocht er iets misgaan met uw lening, probeer dat altijd eerst op te lossen met uw intermediair. Lukt dit niet, stuur dan een brief of e-mail over uw klacht aan DEFAM t.a.v. afdeling Klachten-service. Vermeld naast uw naam en adresgegevens altijd uw contractnummer.

Komt u er samen met ons niet uit? Dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het Kifid is bedoeld om voor u, als consument, één loket te bieden voor de beslechting van (dreigende) conflicten met financiële dienstverleners en voor informatie over financiële zaken. DEFAM is aangesloten bij het Kifid. Meer informatie kunt u vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) of telefonisch te bereiken op 0900 - 3552248.

## Belangrijk

De leningen van DEFAM Flex zijn uitsluitend verkrijgbaar bij assurantie- en financierings-tussenpersonen. Het intermediair informeert u graag verder over de verschillende kredietvormen en voorwaarden van DEFAM. Deze brochure bevat geen advies toegesneden op uw persoonlijke situatie.

De tarieven en voorbeelden van betalingsregelingen, waaronder looptijden en maandbedragen, van de producten van DEFAM zijn opgenomen in deze brochure. Van deze informatie dient u kennis te nemen voordat u beslist of u een lening aangaat. U kunt deze informatie ook downloaden via onze internetsite [www.defam.nl](http://www.defam.nl).



Bij DEFAM kunt u terecht voor alle consumptieve kredietvormen, waarmee u kunt doen wat u graag wilt doen. En omdat uw financiën een privé-aangelegenheid zijn, gaan wij zeer discreet met uw krediet om. Voor welke vorm u ook kiest, bij DEFAM bent u er zeker van dat u onbezorgd kunt gaan genieten.

**DEFAM: uw heldere keuze voor een consumptief krediet!**

Postbus 178  
3980 CD Bunnik

**T** (030) 659 66 00  
**F** (030) 659 66 60  
**E** [info@defam.nl](mailto:info@defam.nl)

[www.defam.nl](http://www.defam.nl)

Fortis Bank rek.nr. 64.47.24.404  
HR Utrecht 24247933  
AFM-nummer 12012726

**DEFAM is part of  
Fortis Bank Nederland**

DEFAM Flex BV, Handelsregister Utrecht nr. 24247933 staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en beschikt over vergunning (nr. 12012726) om consumptief krediet te mogen aanbieden.