

# Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke Lening

## 1. Begrippen opnameperiode

<b>U (u/uw):</b>	De natuurlijke persoon en zijn/haar eventuele partner met wie wij de Overeenkomst aangaan.
<b>Wij (ons/onze):</b>	Rabo Direct Financiering B.V., handelend onder de (handels) naam Freo. Bezoekadres: Vestdijk 51, 5611 CA Eindhoven. Wij zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam) onder nummer 12014945.
<b>Overeenkomst:</b>	De overeenkomst tussen u en ons met betrekking tot de Lening en die bestaat uit: (i) het contract, (ii) deze Algemene Voorwaarden en (iii) eventuele latere aanvullende afspraken en voorwaarden.
<b>Lening:</b>	Het geldbedrag dat wij aan u uitlenen.
<b>Schuld:</b>	Het geldbedrag dat u aan ons moet terugbetalen bestaande uit: de Lening, de rente en de eventuele verdragingsrente.
<b>Jaarlijks kosten-Percentage (JKP):</b>	De totale kosten van de Lening. Deze kosten zijn per jaar uitgedrukt in procenten in verhouding tot het bedrag van de Lening.

## 2. De Lening

Het leenproduct dat wij aanbieden is een persoonlijke lening.

Als uw aanvraag voor een persoonlijke lening is goedgekeurd en het contract door u en ons is ondertekend, maken wij het bedrag dat wij aan u uitlenen in één keer over op het door u opgegeven bankrekeningnummer (IBAN). Op dat moment gaat de Overeenkomst in.

De Lening en de looptijd van de Lening liggen vast. Aan de Lening zijn kosten verbonden in de vorm van een rentevergoeding die u aan ons moet betalen. Dit is de debetrente die wij hierna gewoon 'rente' noemen. De totale kosten van de Lening zijn alle bedragen samen die u aan ons moet terugbetalen in verband met de Lening. De totale kosten bestaan uit de Lening zelf en de te betalen rente. Als u een ander bedrag wilt lenen, dan kan dat alleen door een nieuwe Overeenkomst aan te gaan. De bedragen die u heeft afgelost, ook de bedragen van eventuele extra aflossingen, kunt u niet meer opnemen.

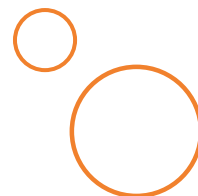
## 3. Rente en terugbetalen

U betaalt rente over de Lening. Het rentepercentage op jaarbasis staat vast voor de hele looptijd van de Lening. Elke maand dient u een vast bedrag aan ons te betalen. Dit maandbedrag bestaat uit een deel aflossing waarmee u uw Lening aflost. In het maandbedrag dat u aan ons betaalt zit ook de te betalen rente. Gedurende de looptijd wordt het deel wat u betaalt aan rente steeds kleiner en het deel wat u betaalt aan aflossing groter.

De hoogte van uw maandbedrag vindt u in het contract. U betaalt uw maandbedragen net zo lang tot uw Schuld helemaal is afgelost.

## 4. Beëindigen

U mag de Overeenkomst binnen 14 kalenderdagen nadat de Overeenkomst is ingegaan ontbinden. Dat kunt u doen per brief of per e-mail. Voor deze ontbinding rekenen wij geen kosten.



U moet de Lening binnen 30 kalenderdagen nadat u de Overeenkomst heeft ontbonden aan ons terugbetalen. U moet ook de rente betalen over de dagen dat u het geld heeft geleend. Dat betekent dat u rente betaalt tot de dag dat u de Lening heeft terugbetaald.

Daarnaast mogen zowel wij als u de Overeenkomst opzeggen door middel van een door ons te kiezen communicatiemiddel, zoals een (aangetekende) brief of een e-mail. Als wij dat doen geldt een opzegtermijn van twee maanden. Als u de Overeenkomst opzegt geldt een opzegtermijn van één maand.

Bij opzegging van de Overeenkomst moet u de resterende Schuld nog aan ons terugbetalen. U moet dat doen binnen 30 dagen na de door ons verstuurde of door ons ontvangen opzegging. Aan de opzegging zijn verder geen kosten verbonden.

Uw Overeenkomst eindigt automatisch en zonder dat wij of u nog iets hoeven te doen als:

1. u uw resterende Schuld aan ons volledig heeft afgelost;
2. wij een reden hebben de Schuld meteen van u terug te vorderen. U vindt die redenen in artikel 10 van deze Algemene Voorwaarden.

## 5. U en uw partner

1. Zowel u als uw eventuele partner met wie wij de overeenkomst zijn aangegaan, mag ons mede namens de ander informeren of mededelingen doen. Zoals het rekeningnummer wijzigen dat wij gebruiken om de bedragen, die u ons moet betalen, af te boeken.
2. Wij hoeven maar één van u te informeren. U moet deze informatie aan elkaar doorgeven. Deze informatie geldt voor u beiden.
3. Wij kunnen zowel u als uw partner voor het geheel tot betaling aanspreken. De wet noemt dit 'hoofdelijke aansprakelijkheid'.
4. Wij kunnen bepalen dat één van u ons de lening niet hoeft te betalen. Dit kunnen wij bepalen zonder toestemming van de ander. De andere contractant blijft voor het geheel aansprakelijk.
5. Wij kunnen bepalen dat ook andere personen, die wij kunnen aanspreken voor de lening, niet hoeven te betalen. Bijvoorbeeld de ex-echtgenoot of ex-partner van u. Dit kunnen wij bepalen zonder uw toestemming. De overblijvende contractant is dan voor het geheel aansprakelijk.

## 6. Betaling maandbedragen

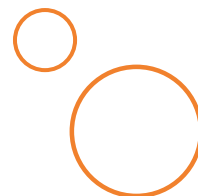
U betaalt het maandbedrag maandelijks achteraf op de 28e. Dit gaat in vanaf de eerste maand nadat uw contract is ingegaan. Is de Overeenkomst voor de 28e dag van de maand ingegaan? Dan zal omstreeks de 8e van de volgende maand ook eenmalig een bedrag aan rente geïncasseerd worden over de periode tussen de ingangsdatum van uw Overeenkomst en de 28e van die maand. We informeren u vooraf dat deze incasso plaats zal vinden en welk bedrag dit zal zijn.

Uw maandbedrag kunt u niet in contanten betalen. U kunt alleen betalen met de door u opgegeven bankrekening via een door u afgegeven incasso. Wij mogen de betaaldatum altijd wijzigen. Zorg voor voldoende saldo op uw rekening. Daarmee voorkomt u achterstanden.

Krijgen wij een bedrag terug van u? En u een bedrag terug van ons? Dan verrekenen wij deze bedragen met elkaar.

## 7. Extra aflossingen

U kunt altijd extra aflossen op uw Schuld. Dat kan in zijn geheel of in delen. Wij rekenen geen kosten voor extra aflossingen. Als u een extra aflossing doet wordt eerst de eventuele vertragingsrente en dan de rente betaald. Pas daarna wordt de Lening afgelost.



Als wij uw extra aflossing voor de 28e van de maand waarin u de aflossing doet hebben verwerkt, wordt uw maandbedrag opnieuw berekend in de maand daarop volgend. Verwerken wij uw aflossing na de 28e? Dan duurt het een maand langer voordat uw maandbedrag wordt aangepast. Uw maandbedrag blijft gelijk, maar de verhouding tussen het deel wat u aflost en de rente wijzigt. Het deel wat u aan aflossing betaalt wordt groter. Als u extra aflost, dan moet u de afgesproken maandbedragen gewoon blijven betalen.

U lost eerder af door een bedrag over te maken naar het rekeningnummer dat wij doorgeven. U moet bij de aflossing het nummer van het contract vermelden. Als u de Schuld heeft afgelost vóór het einde van de looptijd dan hoeft u over de maanden na de aflossing geen rente te betalen.

### **8. Zo wordt het jaarlijks kostenpercentage en het totaal te betalen bedrag bepaald**

Naast het bedrag van de Lening, de looptijd en de rente, staat in het contract ook het jaarlijks kostenpercentage (JKP). Het JKP geeft weer wat de totale kosten zijn van de Lening uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van de Lening. Voor het bepalen van het JKP en de totale kosten van de Lening wordt uitgegaan van de volgende aannames:

1. het contract loopt zo lang als is afgesproken (dat is de hele looptijd);
2. u komt alle verplichtingen die in de Overeenkomst staan precies na;
3. tijdens de looptijd worden er geen extra aflossingen gedaan;
4. het maandbedrag blijft gelijk.

Dit zijn puur rekenkundige aannames die wij gebruiken om het jaarlijks kostenpercentage en het totale te betalen bedrag voor u te berekenen bij het afsluiten van uw overeenkomst. Wij stellen de hoogte van het jaarlijks kostenpercentage vast.

### **9. Achterlopen met betalingen**

Betaalt u niet het volledige maandbedrag op de afgesproken betaaldag, dan heeft u een betalingsachterstand. Als u een betalingsachterstand heeft van twee (2) maanden of langer, dan sturen wij u een bericht waarin wij aangeven dat u binnen een door ons gestelde termijn alsnog het hele openstaande bedrag moet betalen. Dit bericht wordt een aanmaning (of een ingebrekestelling) genoemd.

Betaalt u vervolgens het hele openstaande bedrag nog steeds niet, dan moet u verpagingsrente betalen. De verpagingsrente wordt berekend over het openstaande bedrag. Dat doen wij met ingang van de eerste dag na 2 maanden betalingsachterstand. De verpagingsrente is gelijk aan de rente die u betaalt voor de Lening.

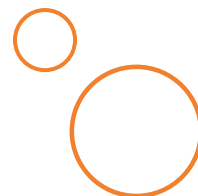
We kunnen ook uw hele Schuld meteen van u terugvorderen. Als u vervolgens nog steeds niet tijdig aan ons betaalt, kunnen we de verpagingsrente als hiervoor genoemd berekenen.

Lukken onze pogingen uw Schuld te innen niet, dan kunnen wij ook naar de rechter stappen. Als u dan volgens de rechter ongelijk heeft kan het zijn dat u extra kosten aan ons moet betalen.

### **10. Meteen terugvorderen van de bestaande Schuld**

Wij mogen uw Schuld in zijn geheel en meteen van u terugvorderen (en zonder dat wij eerst de Overeenkomst opzeggen of enige andere wettelijke handeling moeten doen) als:

1. U een betalingsachterstand heeft van 2 maanden of langer, ook nog nadat wij u hebben bericht dat u het bedrag binnen een bepaalde termijn moest betalen.
2. U niet meer in Nederland woont of als het heel waarschijnlijk is dat u binnen enkele maanden niet meer in Nederland zal wonen.



3. U bent overleden en wij een goede reden hebben om te denken dat uw erfgenamen de verplichtingen uit de Overeenkomst niet zullen nakomen.
4. U failliet wordt verklaard of in de wettelijke schuldsanering terechtkomt.
5. U bewust foute informatie heeft gegeven bij het aanvragen van de Lening die van dien aard is dat wij nooit of onder andere voorwaarden de Overeenkomst met u zouden hebben gesloten als wij zouden hebben geweten hoe het echt zat.
6. Wij vinden dat de relatie met u een gevaar is voor de integriteit van ons of van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als de goede naam van ons of van een of meerdere andere financiële instellingen worden aangetast.
7. Wij vinden dat u niet voldoet aan sanctiewet of -regelgeving zoals opgelegd of vastgesteld door de Verenigde Naties, de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, of een andere partij die volgens de wet, verdrag of op een andere manier bevoegd is zulke regels op te stellen.
8. Wij bepalen wat valt onder sanctiewet of -regelgeving en ook of de betreffende partij bevoegd is zulke regels op te stellen.

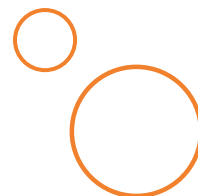
## 11. Persoonsgegevens

Persoonsgegevens zijn gegevens die direct of indirect iets over u zeggen. Bijvoorbeeld uw naam en adres, maar ook uw inkomen. Wij verzamelen en gebruiken uw persoonsgegevens voor de volgende doeleinden:

1. Om een relatie met u te kunnen aangaan waaronder de beoordeling en acceptatie van uw aanvraag voor een Lening.
2. Om de relatie met u te onderhouden en opdrachten uit te voeren.
3. Om uw en onze belangen en de belangen van de financiële sector te beschermen. Bijvoorbeeld om fraude tegen te gaan of te onderzoeken.
4. Voor de ontwikkeling en verbetering van onze producten en diensten.
5. Om wettelijke verplichtingen na te komen. Wet- en regelgeving kunnen ons er ook toe verplichten om gegevens van u aan een overheidsinstelling, de belasting, of aan een toezichthouder door te geven.
6. Voor de analyse voor statistische en wetenschappelijke doeleinden.
7. Voor promotie- en marketingdoeleinden. Bijvoorbeeld om u te informeren over een nieuw product dat mogelijk interessant is voor u. Of om beter op uw wensen in te spelen. Als u daar geen prijs op stelt, kunt u ons dat kosteloos laten weten via: [klantenservice@freo.nl](mailto:klantenservice@freo.nl) of per post via Klantenservice Freo, Postbus 2347,5600 CH Eindhoven.
8. Wij maken deel uit van de Rabobank Groep. Voor de hiervoor genoemde doeleinden kunnen wij uw persoonsgegevens verstrekken aan partijen die deel uitmaken van de Rabobank Groep, maar ook gegevens van die partijen ontvangen. Ook kunnen wij uw persoonsgegevens geven aan derde partijen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of bij de uitvoering van de Overeenkomst.

U kunt ook zelf persoonsgegevens aan ons doorgeven, bijvoorbeeld in de telefoongesprekken die u met ons voert. Deze leggen wij vast in ons klantensysteem en worden gebruikt voor de doeleinden zoals hiervoor omschreven. Telefoongesprekken kunnen wij opnemen voor het trainen en beoordelen van onze medewerkers en/of voor het vastleggen van bewijs.

Op onze verwerking van uw persoonsgegevens is het Privacy Statement van Freo (te vinden op [www.freo.nl/privacy](http://www.freo.nl/privacy)), het Privacy Statement van de Rabobank en de Rabobank Privacy Code van toepassing. Beide laatste documenten vindt u op: <https://www.rabobank.nl/particulieren/privacy/>



## 12. Wijzigingen

U moet belangrijke veranderingen in uw financiële en persoonlijke situatie en omstandigheden zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Bijvoorbeeld wijziging van contactgegevens, een overlijden, verhuizing (zowel binnen als buiten Nederland), werkloosheid of een echtscheiding. Wij mogen altijd van u verlangen dat u actuele gegevens over uw inkomsten, vermogen en lasten aan ons geeft.

## 13. Bureau Krediet Registratie

Wij zijn aangesloten bij Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. BKR verplicht ons de Overeenkomst aan te melden bij BKR. Ook ongeoorloofde betalingsachterstanden moeten wij melden aan BKR. Registratie van achterstanden in betalingen en andere afwijkingen kan onder meer gevolgen hebben als u een nieuwe lening of een (nieuwe) hypotheek aanvraagt. Vóórdat wij overgaan tot het melden van een achterstand bij BKR, waarschuwen wij u en bieden wij u nog een laatste mogelijkheid de achterstand te betalen.

## 14. Het veranderen van de algemene voorwaarden

Wij kunnen op elk moment de algemene voorwaarden veranderen. Dat kan bijvoorbeeld nodig zijn bij nieuwe (technische) ontwikkelingen of als gevolg van nieuwe wet- en regelgeving waaronder regels van onze toezichthouder. Meestal zal dat voor u geen last opleveren aangezien de Lening, de rente en de looptijd niet kunnen worden gewijzigd. Bij veranderingen brengen wij u tijdig op de hoogte. Als u het niet eens bent met de nieuwe algemene voorwaarden kunt u de Overeenkomst kosteloos opzeggen.

## 15. Dit doet u als u een klacht heeft

Als u een klacht heeft over ons of onze dienstverlening kunt u dit aan ons doorgeven. Dat kan op twee manieren. Via het online klachtenformulier of via een e-mail aan [klantenservice@freo.nl](mailto:klantenservice@freo.nl). Indien u niet tevreden bent met hoe de klacht is afgewikkeld, dan kunt u een schriftelijke klacht indienen bij ons. Adresseer uw brief aan: Klantenservice Freo, Postbus 2347, 5600 CH Eindhoven.

Indien u na behandeling van de klacht nog steeds niet tevreden bent, kunt u de klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.  
Tel: 070 - 333 89 99. Kijk voor meer informatie op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). U kunt uw klacht ook voorleggen aan de rechter. U stelt dan een vordering tegen ons in.

Gaat uw klacht over uw toetsen of uw registratie bij BKR en bent u niet tevreden over de afhandeling door Freo? De klacht kan worden voorgelegd aan: Geschillencommissie BKR, De Lairessestraat 155 I, 1075 HK Amsterdam. Tel: 088 - 150 25 00. Informatie over de klachtenbehandeling door de Geschillencommissie BKR is te vinden op [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl).

## 16. Fusie, splitsing, contractovername of overdracht

### 1. Fusie en splitsing

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsoptvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

- a. alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen
- b. onze verplichtingen tegenover u nakomen.

### 2. Contractovername

Wij kunnen de rechtsverhouding met u en de rechten, plichten en nevenrechten die daarbij horen overdragen aan een ander. Dat kan helemaal of voor een deel. Dat heet contractovername. U geeft ons daarvoor nu al toestemming, door het sluiten van de overeenkomst. Wij mogen bepalen of en wanneer wij u hierover informeren.

### 3. Overdracht

Wij kunnen de vorderingen op u, de rechten uit de overeenkomst en de nevenrechten die daarbij horen, aan een ander overdragen. Wij kunnen deze ook verpanden of hiervoor een zogenaamde financiële zekerheidsovereenkomst sluiten. Dat kan geheel of gedeeltelijk. Wij mogen bepalen of en wanneer wij u hierover informeren.

## 17. Algemene bepalingen

Wij hebben de wettelijke plicht u te identificeren en uw identificatie ook te verifiëren. Wij bepalen hoe we dat doen en u dient hieraan uw medewerking te verlenen. Onze administratie geldt tegenover u als volledig bewijs. U mag tegenbewijs leveren. Wij kunnen bepalen hoe wij de Overeenkomst invullen, bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe technische ontwikkelingen. U kunt bij ons een exemplaar van de Overeenkomst opvragen. Ook kunt u gratis een aflossingstabel bij ons opvragen.

Al onze communicatie is in het Nederlands. Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren over bijvoorbeeld de uitvoering van de Overeenkomst en wijzigingen daarin. Dat kan per brief, e-mail, telefoon, WhatsApp of via berichten in de beveiligde en persoonlijke web-omgeving. Als u een bericht heeft in uw persoonlijke web-omgeving zullen wij u daar vooraf per e-mail over informeren. Op de Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

