

## Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke Lening 2021

### 1. Uw lening

U spreekt met ons de hoogte en looptijd van uw lening af. U ontvangt het bedrag dat u leent in één keer op de betaalrekening die wij met u afspreken.

Als u ons heeft gevraagd om een andere lening terug te betalen, doen wij dit. Blijft er daarna een bedrag over? Dan ontvangt u dit bedrag op de afgesproken betaalrekening.

### 2. Het maandbedrag

1. U spreekt met ons een maandbedrag af. Dit maandbedrag moet u ons elke maand betalen totdat u alles heeft betaald.
2. Het maandbedrag bestaat uit rente en een bedrag dat u terugbetaalt op uw lening. Het bedrag dat u terugbetaalt op uw lening wordt tijdens de looptijd steeds groter, het rentedeel steeds kleiner.
3. U betaalt het maandbedrag elke maand achteraf per de 28<sup>e</sup> van de maand. U betaalt de eerste keer het maandbedrag in de maand die volgt op de maand waarin u het geld op uw betaalrekening heeft ontvangen. Of waarin wij een andere lening hebben terugbetaald als u ons dat heeft gevraagd.
4. Over het gedeelte van de maand waarin u het geld op uw betaalrekening heeft ontvangen tot aan de 28<sup>e</sup> van die maand betaalt u de rente eenmalig aan het begin van de daaropvolgende maand. Dit betekent dat u in de maand nadat u het geld op de rekening heeft ontvangen zowel deze rente als het eerste maandbedrag betaalt. Dit geldt ook als wij een andere lening hebben terugbetaald.

In uw overeenkomst kunnen wij met u een andere betaaldatum afspreken. Wij mogen de betaaldatum altijd wijzigen.

### 3. Uw rente is vast

1. U spreekt met ons de hoogte van de rente af. Deze rente is vast en berekenen wij op jaarbasis.
2. Wij brengen rente in rekening totdat u alles heeft betaald.

### 4. Uw jaarlijks kostenpercentage en het totale te betalen bedrag

1. In uw contract staat het jaarlijks kostenpercentage (JKP). Het JKP geeft aan wat u jaarlijks aan kosten betaalt voor uw lening weergegeven als percentage van de lening. Ook vindt u in uw contract het totale door u te betalen bedrag. In de wet staat dat wij u deze informatie moeten geven. Ook moeten wij aangeven welke rekenkundige aannames wij hierbij hebben gebruikt.
2. Voor de berekening van het jaarlijks kostenpercentage en het totale door u te betalen bedrag gaan wij ervan uit dat:
  - a. de looptijd gelijk blijft;
  - b. de rente gedurende de gehele looptijd gelijk blijft aan de rente die is vermeld in uw contract;
  - c. u niet extra terugbetaalt op uw lening;
  - d. de afgesproken hoogte van het maandbedrag gelijk blijft;
  - e. u de maandbedragen op tijd betaalt en er dus geen betalingsachterstanden zijn;

f. u alle overige verplichtingen uit hoofde van uw contract correct nakomt.

Dit zijn puur rekenkundige aannames. Deze gebruiken wij om het JKP en het totale te betalen bedrag voor u te berekenen bij het sluiten van uw contract. Wij stellen de hoogte van het JKP vast.

## 5. Terugbetalen zonder boete

1. U mag altijd eerder terugbetalen. Dit mag zowel geheel als gedeeltelijk. U hoeft dan geen boete te betalen. U doet dit door een extra bedrag boven op uw maandbedrag aan ons over te maken.
2. Betaalt u een bedrag extra terug? Dan blijft uw maandbedrag gelijk en moet u de maandbedragen blijven betalen. Het bedrag dat u extra heeft betaald wordt van de lening afgetrokken.

## 6. Hoe betaalt u ons?

1. U geeft ons toestemming om de bedragen die u aan ons moet betalen, af te boeken van een betaalrekening die (mede) op uw naam staat. Deze toestemming geeft u met een SEPA-machtiging. Wij laten u van tevoren weten wanneer wij de bedragen afboeken. Dit doen wij minimaal 7 werkdagen voordat wij de bedragen afboeken. Wij mogen deze termijn veranderen. Als wij dat doen, laten wij u dat van tevoren weten.
2. Krijgen wij een bedrag van u terug? En u een bedrag terug van ons? Dan verrekenen wij deze bedragen met elkaar.

## 7. Twee geldleners; afspraken over informeren en de hoofdelijke aansprakelijkheid

1. Bent u met 2 geldleners? Dan mag iedere geldlener ons mede namens de andere geldlener 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 geldlener te informeren. Deze informatie geldt voor u beiden. U moet deze informatie dus zo snel mogelijk aan elkaar doorgeven.
3. Wij kunnen iedere geldlener aanspreken om het geheel te betalen. De wet noemt dit 'hoofdelijke aansprakelijkheid'.
4. Wij kunnen bepalen dat één van de geldleners ons de lening niet hoeft te betalen. De ander blijft voor het geheel aansprakelijk. Dit kunnen wij bepalen zonder uw toestemming.
5. Wij kunnen bepalen dat ook andere personen, die wij kunnen aanspreken voor de lening, niet hoeven te betalen. Bijvoorbeeld de ex-echtgenoot, ex-partner of erfgenaam van een geldlener. Dit kunnen wij bepalen zonder uw toestemming. De (overblijvende) geldlener blijft dan voor het geheel aansprakelijk.

## 8. U heeft bedenktijd

1. Na het afsluiten van de lening mag u zich binnen 14 dagen bedenken en het afsluiten terugdraaien. Als u zich heeft bedacht moet u ons dit laten weten. Bent u met 2 geldleners? Dan mag ieder van u het afsluiten van de lening terugdraaien.
2. Bedenkt u zich? Dan moet u de lening en de verschuldigde rente terugbetalen. Dit moet binnen 30 dagen nadat u ons hebt laten weten dat u zich heeft bedacht. Betaalt u niet binnen 30 dagen terug? Dan mogen wij extra kosten, zoals wettelijke rente en incassokosten in rekening brengen.

## 9. U zegt op

U mag de lening altijd opzeggen. Bent u met 2 geldleners? Dan mag iedere geldlener de lening opzeggen. U moet dan alles wat u aan ons verschuldigd bent meteen aan ons betalen.

## 10. Wij zeggen op

Wij mogen de lening altijd opzeggen. Wij laten dit minimaal 2 maanden van tevoren weten. U mag de lening in de afgesproken maandbedragen terugbetalen.

## 11. U betaalt een maandbedrag niet of niet op tijd

Betaalt u een maandbedrag meer dan 2 maanden niet? Dan stellen wij u in gebreke. Dat houdt in dat wij u laten weten dat u de gemaakte afspraken niet nakomt. Wij geven u daarbij nog wel de gelegenheid om voor een bepaalde datum alsnog te betalen.

Betaalt u dan nog niet? Dan is de lening direct opeisbaar en moet u ons alles meteen betalen.

## 12. Wanneer is de lening direct opeisbaar en moet u alles meteen betalen?

Als de lening direct opeisbaar is, moet u ons alles meteen betalen, zónder dat wij u dat van tevoren hoeven te laten weten. De lening is direct opeisbaar in de volgende situaties:

- a. U heeft een betalingsachterstand van 2 maanden of langer. Ook nog nadat wij u hebben bericht dat u het bedrag binnen een bepaalde termijn moest betalen.
- b. U wordt failliet verklaard.
- c. De wettelijke schuldsaneringsregeling is op u van toepassing verklaard.
- d. U heeft ons bewust onjuiste informatie gegeven om de lening te krijgen. Wij zouden u de lening niet, of op andere voorwaarden hebben gegeven als u ons juist had geïnformeerd.
- e. Wij vinden dat de bankrelatie met u een gevaar is voor onze integriteit of die van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als de goede naam van ons of van andere banken wordt aangetast.
- f. 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. Wij bepalen wat valt onder sanctiewet of -regelgeving en ook of de betreffende partij bevoegd is zulke regels op te stellen.
- g. U woont niet meer in Nederland of wij mogen aannemen dat u binnen enkele maanden niet meer in Nederland woont.
- h. U overlijdt en wij verwachten met goede reden dat uw erfgenamen de verplichtingen uit de lening niet nakomen.

## 13. Vertragsrente

1. Betaalt u een maandbedrag meer dan 2 maanden niet? Dan stellen wij u in gebreke. Dat houdt in dat wij u laten weten dat u de gemaakte afspraken niet nakomt. Wij geven u daarbij nog wel de gelegenheid om voor een bepaalde datum alsnog te betalen.
2. Als u dan nog niet betaalt, brengen wij vertragsrente in rekening over het bedrag dat u aan ons moet betalen.
3. Is de lening opeisbaar geworden? Dan betaalt u de rente over de lening tot het moment van opeisbaarheid. Daarna moet u vertragsrente betalen.
4. De hoogte van de vertragsrente is gelijk aan de rente.

## 14. Informatieverplichting

1. Als wij dat vragen moet u ons informatie geven om vast te kunnen stellen of u de lening voor het door u opgegeven leendoel heeft gebruikt. Bijvoorbeeld een bankafschrift of betaalbewijs.
2. U moet belangrijke veranderingen in uw financiële en persoonlijke situatie en omstandigheden zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Bijvoorbeeld een wijziging van contactgegevens, een overlijden, verhuizing (zowel binnen als buiten Nederland), werkloosheid of een echtscheiding.
3. Wij mogen altijd van u verlangen dat u actuele gegevens over uw inkomsten, vermogen en lasten aan ons geeft.
4. Deze informatieverplichting geldt naast eventuele andere informatieverplichtingen die u tegenover ons heeft.

## 15. Uw contactgegevens

1. Wij gebruiken uw adres, uw e-mailadres, uw (mobiele) telefoonnummer of berichtgeving in Mijn Freo om contact met u op te nemen of om u informatie toe te sturen.
2. Wijzigt er iets in uw contactgegevens? Dan moet u ons dit zo spoedig mogelijk laten weten.

## 16. Informatie zo spoedig mogelijk controleren

1. Als wij u informatie verstrekken, controleer deze dan zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen 2 weken na ontvangst. Denk bij informatie bijvoorbeeld aan brieven, een e-mailbericht of een sms-bericht.
2. Wij informeren u via onze online diensten, zoals Mijn Freo. Controleer zo snel mogelijk, maar ten minste één keer per 2 weken de informatie. Log daarom ten minste één keer per 2 weken in op Mijn Freo. Of vaker als daar een aanleiding voor is of als wij dat met u hebben afgesproken.
3. Ontstaat er schade voor ons, omdat het voor u enige tijd onmogelijk is geweest uw informatie te controleren? Dan kunnen wij u vragen aan te tonen dat het controleren van informatie in alle redelijkheid onmogelijk was.

## 17. Adres onbekend

Is uw adres onbekend? Dan geldt het adres van ons kantoor als uw woonplaats.

Wij gebruiken dit adres voor de verzending van post of juridische documenten aan u. Bijvoorbeeld als er voorwaarden wijzigen of wij een procedure tegen u starten. Wij mogen het adres van ons kantoor altijd wijzigen.

## 18. Persoonsgegevens

Wij verwerken uw persoonsgegevens. Het Privacy Statement beschrijft de manier waarop wij en andere onderdelen van Rabobank Groep omgaan met uw persoonsgegevens. U vindt het Privacy Statement op [www.freo.nl](http://www.freo.nl). U kunt het ook bij ons opvragen.

## 19. Verstrekking van persoonsgegevens

1. Bij de uitvoering van de overeenkomst worden soms ook andere partijen ingeschakeld, waaronder verwerkingscentra in andere landen. Daarbij kunnen persoonsgegevens ook worden uitgewisseld met landen buiten de Europese Unie.
2. De autoriteiten van deze landen kunnen onderzoek doen naar deze gegevens. Dit kan zowel tijdens als na de verwerking van de gegevens gebeuren.

## 20. Wie mogen wij informatie geven? En wat mogen wij met die informatie doen?

1. Wij mogen altijd informatie geven over u of uw lening aan rechtsopvolgers van ons of partijen aan wie wij zekerheid verstrekken. Het is ook mogelijk dat wij onze werkzaamheden uitbesteden aan een andere onderneming. Wij mogen die andere onderneming ook die informatie geven als dat nodig is voor het werk dat die onderneming doet. Wij mogen deze informatie ook geven aan andere onderdelen van Rabobank Groep. Rabobank Groep bestaat uit:

- Rabobank;
- de dochterondernemingen van Rabobank, en
- onderdelen waarin Rabobank een deelneming heeft.

Daarnaast kunnen wij ook informatie verstrekken aan andere derden, zoals bijvoorbeeld aan de Autoriteit Financiële Markten (AFM), om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen.

2. Wij mogen de informatie die wij van u hebben aan andere onderdelen of ondernemingen geven om ons werk zo goed mogelijk te kunnen doen. Bijvoorbeeld om:

- de afspraken die wij met u gemaakt hebben, te kunnen uitvoeren;
- u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn;
- analyses te doen of u de lening nu en in de toekomst kunt blijven betalen, bijvoorbeeld bij de aanvraag van een lening of bij een verhoging. Maar ook tijdens de looptijd van de lening doen we deze analyses;
- ervoor te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft;
- te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- risico-analyses te doen die ons helpen bij het vaststellen van de kapitaaleisen.

Wij kunnen hiervoor ook informatie die wij over u hebben met betrekking tot een ander product of dienst gebruiken. Dit geldt ook voor gegevens over u die wij op andere gronden mogen krijgen, bijvoorbeeld gegevens van het Bureau Kredietregistratie (BKR).

## 21. Bureau Kredietregistratie (BKR)

1. Wij zijn aangesloten bij BKR. Wij mogen informatie over u opvragen bij BKR. Soms moeten wij informatie over u opvragen. Bijvoorbeeld wanneer u ons om een lening vraagt. Dit noemen we een BKR-toetsing.
2. Bepaalde zaken moeten wij melden bij BKR. Bijvoorbeeld de hoogte van de lening die wij u geven (positieve registratie). Of als u ons niet op tijd betaalt (negatieve registratie).
3. Moeten wij een negatieve BKR-melding doen? Dan kan dit nadelige gevolgen voor u hebben. Bijvoorbeeld als u opnieuw geld wilt lenen of een huis wilt kopen. Het kan gebeuren dat u dan geen nieuwe lening krijgt.
4. In deze gevallen verwerken wij uw persoonsgegevens. BKR slaat deze gegevens ook op in het Centraal Krediet Informatiesysteem.
5. Meer informatie over BKR vindt u op [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl). U kunt hier ook meer lezen over de rechten die u heeft over uw registratie bij BKR. Heeft u hier vragen over? Dan kunt u ook contact met ons opnemen.
6. In artikel 25 van deze voorwaarden vindt u meer informatie over onze klachtenprocedure en uw mogelijkheden wanneer u een klacht heeft over uw BKR-registratie of de toetsen die wij doen bij BKR.

## 22. Gedragscode Consumptief Krediet

De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) heeft een gedragscode voor consumptief krediet vastgesteld. De bedoeling daarvan is dat u een verantwoorde lening krijgt. Freo houdt zich aan de Gedragscode Consumptief Krediet. Deze code vindt u op [www.vfn.nl](http://www.vfn.nl) of vraagt u bij Freo op.

## 23. De taal die van toepassing is

Het contract, de algemene voorwaarden en andere informatie zijn in het Nederlands. Wij kunnen ervoor kiezen om naast het Nederlands ook delen van informatie te verstrekken in een andere taal. Bijvoorbeeld in het Engels. Als wij dit doen, verstrekken wij deze informatie als service. Bij een verschil tussen de Engelse en Nederlandse taalversie gaat de Nederlandse versie voor.

## 24. Het recht dat van toepassing is

Op het contract is alleen het Nederlands recht van toepassing. Als u een conflict voorlegt aan de rechter moet dat een Nederlandse rechter zijn.

## 25. Heeft u een klacht?

Wij hebben een klachtenprocedure. U kunt uw klacht op 3 manieren aan Freo doorgeven. Via het online klachtenformulier, per e-mail via [klantenservice@freo.nl](mailto:klantenservice@freo.nl) of per telefoon bij een van de medewerkers van Freo.

Bent u niet tevreden met het antwoord? Stuur dan de klacht naar: Freo klantenservice, Postbus 2347, 5611 CH Eindhoven.

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door Freo? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Informatie over de klachtbehandeling door het KiFiD vindt u op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Ook kunt u een klacht voorleggen aan de rechter.

Soms bieden toezichthouders ook een mogelijkheid om bij hen signalen kenbaar te maken. Raadpleeg hiervoor de website van de betreffende toezichthouder. Wie onze toezichthouders zijn, staat hieronder.

## 26. Onze toezichthouders

Onze toezichthouders zijn:

- Autoriteit Financiële Markten, Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam  
Informatie vindt u op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).
- Autoriteit Consument en Markt, Muzenstraat 41, 2511 WB Den Haag  
Informatie vindt u op [www.acm.nl](http://www.acm.nl).
- Autoriteit Persoonsgegevens, Bezuidenhoutseweg 30, 2594 AV Den Haag  
Informatie vindt u op [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

## 27. Fusie, splitsing, contractoverneming 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 rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

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

### 2. Contractoverneming

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 contractoverneming. U geeft ons daarvoor nu al toestemming, door het sluiten van het contract. Wij mogen bepalen of en wanneer wij u hierover informeren.

### 3. Overdracht

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

Is er sprake van fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht? Dan wordt met 'wij' en 'ons' in het contract en deze algemene voorwaarden ook bedoeld onze rechtsopvolgers.

## 28. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?

Deze voorwaarden blijven gelden totdat u alles aan ons heeft betaald en het contract is geëindigd. Dit geldt ook als de rechter dit contract ontbindt.

## 29. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen

1. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen, onder andere in de volgende gevallen:

- Onze dienstverlening wijzigt. Bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen.
- Wij passen ons assortiment aan. Bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist toevoegen.
- Er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening aan u. Of op de afspraken die wij met u moeten of willen maken.
- Er is een rechterlijke uitspraak waardoor wij nieuwe afspraken met u willen maken. Of bestaande afspraken met u willen wijzigen of aanvullen.
- Wij willen onze afspraken met u anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan.
- Bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.

Minimaal 30 dagen voordat de wijziging in gaat, hoort u dat van ons. Ook laten wij u weten waarom wij de voorwaarden wijzigen.

2. Ook als wij de voorwaarden wijzigen, kunt u de lening zonder boete terugbetalen. Of in de afgesproken maandbedragen terugbetalen.

## 30. Voorbeelden

In deze algemene voorwaarden staan voorbeelden. Deze voorbeelden zijn opgenomen om de artikelen duidelijker te maken. Ze zijn niet opgenomen om een volledig beeld te geven. Het kan zijn dat een situatie niet als voorbeeld is opgenomen. Het artikel geldt dan toch.

De tekst van deze Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke Lening 2021 is op 1 november 2021 gedeponeerd ter griffie van de rechtbank Amsterdam, onder nummer 56/2021.