

# Algemene Voorwaarden Freo Doorlopend Krediet

## 1. Begrippen

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Kredietnemer</b>               | De natuurlijke persoon of personen, zowel samen als ieder apart, aan wie de kredietgever de lening geeft.                           |
| <b>Kredietgever</b>               | De maatschappij die de lening aan de kredietnemer aanbiedt. De naam van deze maatschappij staat in het contract.                    |
| <b>Lening</b>                     | De lening die de kredietgever aan de kredietnemer aanbiedt.   |
| <b>Kredietlimiet</b>              | Het leenbedrag dat de kredietnemer maximaal mag gebruiken. De kredietnemer mag dit bedrag in een keer helemaal of in delen opnemen. |
| <b>Jaarlijks kostenpercentage</b> | De totale kosten van de lening. Deze kosten zijn per jaar uitgedrukt in procenten. Dit is op basis van de kredietlimiet.            |
| <b>Totaal te betalen bedrag</b>   | Het hele bedrag dat de kredietnemer moet betalen. In dit bedrag zitten ook de rente en andere kosten.                               |

## 2. Gebruik van de lening

- via bankrekening kan de kredietnemer een geldbedrag opnemen. Dit bedrag mag niet hoger zijn dan de kredietlimiet;
- de kredietgever bepaalt de manier waarop u de lening kunt gebruiken en kan voorwaarden stellen aan het opnemen van geld, bijvoorbeeld door een minimum opnamebedrag te bepalen;
- de kredietgever mag altijd van u vragen dat u actuele gegevens over uw inkomsten, vermogen en lasten aan ons geeft en door ons laat beoordelen;
- de kredietgever mag bepalen dat u de lening niet of slechts voor een deel mag gebruiken om een opname te doen. De kredietgever mag bepalen of dit tijdelijk is of definitief. Of voorwaarden stellen om de lening te gebruiken en een opname te doen. Bijvoorbeeld de voorwaarde dat u actuele gegevens over uw inkomsten, vermogen en lasten aan ons moet geven en door ons moet laten beoordelen. Het kan dan zijn dat u een lager bedrag of zelfs helemaal geen bedrag kunt opnemen. Ook kan de kredietgever het krediet blokkeren of verlagen of zelfs stoppen;
- de kredietgever mag de kredietlimiet verlagen. Als de kredietgever dit doet, zal de kredietgever u dat snel mogelijk laten weten;
- de kredietgever mag de kredietovereenkomst stopzetten. Hiervoor geldt een opzegtermijn van twee maanden.

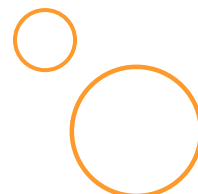
## 3. Hiervoor hebben één of meer kredietnemers toestemming

De kredietnemers mogen (rechts)handelingen die het krediet betreffen samen of afzonderlijk verrichten. Dit betekent bijvoorbeeld dat iedere kredietnemer een opname kan doen en iedere kredietnemer kan het krediet opzeggen. Iedere kredietnemer mag ons mede namens de andere kredietnemer informeren of mededelingen doen.

De kredietgever kan aan elke kredietnemer apart zaken doorgeven die met de lening te maken hebben. Dit kan zowel schriftelijk als elektronisch. Dan moet u elkaar meteen laten weten welke informatie wij aan één van u geven. Iedere kredietnemer is gebonden aan de informatie die wij aan één van u hebben gegeven. Dit geldt ook als de kredietnemers niet op hetzelfde adres wonen. In dat geval sturen wij de informatie naar het adres dat u ons heeft meegedeeld.

## 4. U bent hoofdelijk aansprakelijk

Als er meer kredietnemers zijn, kan de kredietgever iedere kredietnemer apart voor het geheel aanspreken om iedere opname, de rente en aflossing, de vertragsrente en kosten te betalen. Ook als de andere kredietnemer het krediet heeft gebruikt. De wet noemt dit 'hoofdelijke aansprakelijkheid'. Dit geldt ook voor de rechtsopvolger(s) van de kredietnemer. Een rechtsopvolger is de persoon die uw rechten en plichten overneemt. Bijvoorbeeld bij een faillissement of overlijden.



## 5. Zo betaalt u uw maandelijkse bedragen

De maandelijkse bedragen moeten elke maand uiterlijk op de dertigste worden betaald. Heeft de kredietnemer een bedrag opgenomen? De volgende maand betaalt de kredietnemer dan het eerste maandbedrag. Is het leenbedrag lager dan het maandbedrag? Wij innen dan alleen het leenbedrag.

De kredietgever mag de hoogte van het maandbedrag altijd veranderen. Dit kan bij aanpassingen in de rente of als wij dit op basis van de leeftijd noodzakelijk vinden.

In overleg met u kan ook de hoogte van het maandbedrag aangepast worden. Dat kan voor een bepaalde tijd afgesproken worden. Is de hoogte van het maandbedrag gewijzigd? Dan zal elke maand het nieuwe bedrag betaald moeten worden. Dat geldt zolang tot een nieuw bedrag wordt afgesproken of de lening helemaal is terugbetaald.

## 6. De rente kan veranderen

De kredietgever mag de rente altijd veranderen. Dit geeft de kredietgever altijd vooraf door aan de kredietnemer. De rente die de kredietnemer moet betalen wordt elke maand achteraf berekend. Dit bedrag wordt opgeteld bij het leenbedrag dat nog openstaat.

## 7. U kunt altijd eerder terugbetalen

De kredietnemer kan de lening altijd eerder terugbetalen. Dit kan in één keer helemaal of in delen. Zonder extra kosten. Betaalt de kredietnemer een deel van de lening eerder terug? De kredietnemer moet de maandbedragen blijven doorbetalen totdat de lening geheel is terugbetaald. Het bedrag dat de kredietnemer eerder heeft terugbetaald, wordt van de schuld afgetrokken. U betaalt eerder terug door een bedrag over te maken op het rekeningnummer dat de kredietgever doorgeeft. Hierbij moet u wel het nummer van het contract vermelden.

## 8. Achterlopen met betalingen, en dan?

Betaalt de kredietnemer het maandbedrag of de maandbedragen niet op tijd of niet volledig? Dan brengt de kredietgever verdragingsrente in rekening over de openstaande bedragen. Deze rente wordt berekend zodra de kredietnemer te laat of niet volledig is met betalen en wordt in dagen nauwkeurig berekend. Het bedrag aan rente wordt bij de openstaande bedragen opgeteld. De verdragingsrente wordt naast de contractuele rente berekend en is net zo hoog. De hoogte van de verdragingsrente kan door de kredietgever worden gewijzigd.

Loopt de kredietnemer 2 maanden achter met het betalen van het maandbedrag of de maandbedragen? De kredietgever stuurt een ingebrekestelling. Dat is een brief waarin wij aan de kredietnemer doorgeven dat hij de gemaakte afspraken niet nakomt. In deze ingebrekestelling staat tot wanneer de openstaande bedragen nog kunnen worden betaald.

## 9. Verrekening

Door het contract te ondertekenen zijn kredietgever en kredietnemer het over het volgende eens. De kredietgever kan vorderingen op de kredietnemer verrekenen met vorderingen van kredietnemer op de kredietgever. Krijgt de kredietnemer een bedrag terug van kredietgever? En krijgt kredietgever een bedrag terug van kredietnemer? Dan worden beide bedragen van elkaar afgetrokken.

## 10. Zo worden het jaarlijks kostenpercentage en het totaalbedrag van de lening bepaald

In het contract staan het kostenpercentage, de looptijd en het totaalbedrag van de lening. In het contract staat hoeveel kosten u betaalt. Dit zijn de totale kosten van uw lening. Wij hebben deze kosten berekend als een percentage van uw maximale lening. Bij de berekening van dit kostenpercentage wordt er vanuit gegaan dat:

- het maximale bedrag wordt geleend en dit bedrag in een keer wordt opgenomen;
- de kredietgever iedere maand het bedrag dat in het contract staat van de kredietnemer ontvangt;
- dat er iedere maand op tijd wordt terugbetaald;
- er geen extra aflossingen worden gedaan;
- als er geld is terugbetaald door de kredietnemer, dit niet opnieuw wordt geleend van de kredietgever;
- de rente en de kosten van de lening blijven de hele tijd gelijk; en
- de lening binnen 12 maanden terug wordt betaald.

## 11. Zo zegt u het contract op

De kredietnemer mag het contract opzeggen. Dat heet het ontbindingsrecht. U moet wel beslissen binnen veertien kalenderdagen of u de lening wil. Deze veertien dagen gaan in op de dag dat de lening volgens de kredietgever beschikbaar is. Wilt u dit ontbindingsrecht gebruiken? Geef dit dan binnen veertien dagen na deze dag schriftelijk aan de kredietgever door. Dit kan per brief of per e-mail. Zonder kosten of boetes.

Heeft de kredietnemer gevraagd de kredietlimiet te verhogen? Door het opzeggen van het contract, stopt de lening helemaal.

Heeft de kredietnemer de lening al gebruikt? Wij berekenen rente over het bedrag dat al is opgenomen.

Deze rente is net zo hoog als de rente zou zijn als het contract niet zou zijn opgezegd.

Zegt de kredietnemer het contract op? Het bedrag dat al is opgenomen en de rente die daarbij hoort moet de kredietnemer meteen terugbetalen aan de kredietgever. Hiervoor heeft de kredietnemer na het opzeggen maximaal dertig dagen de tijd. Zolang dit bedrag niet is terugbetaald, brengt de kredietgever de afgesproken rente in rekening.

Ook kan de kredietgever dan rechtsmaatregelen nemen. Bijvoorbeeld het starten van een proces bij de kantonrechter. Dit hoeft hij de kredietnemer niet van te voren te vertellen. Gebruikt de kredietnemer het ontbindingsrecht niet? De kredietnemer moet zich dan houden aan het contract. Ook moet de kredietnemer zich houden aan alle rechten en plichten die daarbij horen.

## 12. In deze gevallen mag de kredietgever de lening teruggeisen

De kredietgever mag meteen en zonder opzeggen, ingebrekestelling of andere officiële handeling het leenbedrag teruggeisen:

- als de kredietnemer minstens twee maanden achterloopt met het betalen van een verlopen maandbedrag. De kredietnemer heeft hiervoor een ingebrekestelling gekregen. Toch komt hij zijn verplichtingen nog steeds niet na;
- als de kredietnemer niet meer in Nederland woont. Of als het heel waarschijnlijk is dat de kredietnemer binnen enkele maanden niet meer in Nederland zal wonen;
- als de kredietnemer is overleden en de kredietgever een goede reden heeft om te denken dat de verplichtingen uit het contract niet zullen worden nagekomen;
- als de kredietnemer failliet is verklaard; of onder de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen komt te vallen;
- als blijkt dat het contract is aangegaan nadat de kredietnemer aan de kredietgever bewust foute informatie heeft gegeven;
- als de kredietgever vindt dat handhaving van het contract een gevaar is voor de integriteit van de kredietgever of van de financiële sector of als een andere contract tussen enige andere financiële instelling en kredietnemer vervroegd wordt opgeëist of beëindigd.

## 13. Zo wordt de kredietruimte verkleind

De kredietgever verkleint de kredietruimte op zo'n manier dat de hele lening op of rond de vijftienvestigste verjaardag van de kredietnemer is afbetaald. Dit gebeurt op basis van de afgesproken maandbedragen. Is de lening afbetaald, dan kan de kredietnemer niets meer opnemen. De kredietgever bouwt het leenbedrag dat de kredietnemer kan opnemen af. Dit betekent dat de opnameruimte steeds kleiner wordt. Op welke leeftijd het afbouwen begint, hangt af van de afgesproken maandbedragen.

Het afbouwen van de lening gebeurt op de volgende manieren:

- de kredietnemer betaalt elke maand minstens 2% van de kredietlimiet. Vanaf de 70ste verjaardag van de kredietnemer wordt de opnameruimte langzaam maar zeker kleiner;
- de kredietnemer betaalt elke maand minder dan 2% van de kredietlimiet. Als de kredietnemer 70 wordt, wordt het maandbedrag verhoogd tot 2%. Vanaf dan wordt ook de opnameruimte kleiner.

Indien er meerdere kredietnemers zijn begint het verkleinen van de opnameruimte als de oudste kredietnemer 70 wordt op zo'n manier dat de hele lening op of rond de vijftienvestigste verjaardag van de oudste kredietnemer is afbetaald.

## 14. Aantonen wie u bent

De kredietgever heeft de wettelijke plicht om de identiteit van de kredietnemer vast te stellen. De kredietgever mag bepalen hoe dit identificeren gebeurt.

## 15. In deze gevallen vervalt bij overlijden de lening

Overlijdt de kredietnemer? De lening vervalt en het openstaande bedrag wordt kwijtscholden als:

- dit geldt voor de kredietnemer en dit ook in het contract staat; en
- de kredietnemer vóór zijn zeventigste verjaardag overlijdt; en
- de kredietnemer overlijdt binnen de looptijd van het contract.

Per het contract scheldt de kredietgever maar één keer het openstaande bedrag kwijt. Dit gebeurt tot maximaal vijftigduizend euro per lening. Is het contract door kredietnemer of kredietgever opgezegd? Het recht op kwijtschelding van deze lening vervalt.

## 16. Zo informeren wij elkaar

Is er iets belangrijks veranderd in de informatie die de kredietgever heeft gegeven? En is die verandering van belang voor de kredietnemer, zoals een rentewijziging? Dan brengt de kredietgever de kredietnemer hiervan op de hoogte. Hoe en hoe vaak dat gebeurt, bepaalt de kredietgever.

Ontdekt de kredietnemer een vergissing van de kredietgever? Dan moet de kredietnemer dit meteen

doorgeven aan de kredietgever. Ook moet de kredietnemer meewerken aan het herstellen van de vergissing. Zijn er wijzigingen in de persoonlijke en/of financiële situatie van de kredietnemer die van invloed kunnen zijn op de uitvoering van het contract, dan is de kredietnemer gehouden de kredietgever hierover zo spoedig mogelijk te informeren.

### **17. Administratie als bewijs**

Is er een meningsverschil over het contract? Dan geldt de dóór of vóór de kredietgever gevoerde administratie als bewijs. Is de kredietnemer niet eens met het bewijs? Dan moet de kredietnemer tegenbewijs leveren.

### **18. Bureau Krediet Registratie**

De kredietgever is aangesloten bij Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. BKR verplicht de kredietgever de kredietgegevens vast te leggen. Achterstanden in betalingen en andere afwijkingen worden ook bij BKR vastgelegd. Dit kan onder meer gevolgen hebben voor nieuwe aanvragen voor leningen.

### **19. De administratieve regels**

De kredietgever mag administratieve regels vaststellen. De kredietnemer is verantwoordelijk voor de formulieren en andere papieren die de kredietgever aan de kredietnemer heeft gegeven.

### **20. Verhuizing? Geef het meteen door**

De kredietnemer moet een adreswijziging zo snel mogelijk aan de kredietgever doorgeven. Het liefst voordat de verhuizing een feit is.

### **21. Dit gebeurt bij een fusie**

Fuseert de kredietgever met een andere instelling? Of draagt hij (een deel van) de activiteiten en/of rechten over aan een andere instelling? De rechten van het contract mogen dan ook aan die instelling worden overgedragen. De kredietnemer geeft hiervoor vooraf toestemming. Als dit gebeurt, mag de kredietnemer het krediet zonder boete aflossen.

### **22. Wonen buiten Nederland**

Woont een kredietnemer niet in een Nederlandse gemeente? Het kantoor van de kredietgever moet als woonplaats worden gekozen. Alle (officiële) brieven voor de kredietnemer kunnen op dit adres door de kredietgever worden bezorgd. Ook kunnen papieren van de deurwaarder hier officieel worden overhandigd.

### **23. Het veranderen van de algemene voorwaarden**

De kredietgever mag deze algemene voorwaarden veranderen. Op welke wijze en hoe vaak dat gebeurt, bepaalt de kredietgever. Maakt de kredietgever gebruik van deze mogelijkheid en is de kredietnemer het niet met de wijziging eens, dan heeft de kredietnemer het recht om het contract te beëindigen en de eventuele openstaande schuld boetevrij af te lossen. Dit recht heeft een kredietnemer overigens altijd, ook als de voorwaarden niet gewijzigd worden.

### **24. Dit doet u als u een klacht heeft**

Heeft de kredietnemer een klacht? Deze kan op twee manieren aan Freo worden doorgegeven. Via het online klachtenformulier of per telefoon bij een van de medewerkers van Freo. Is de kredietnemer niet tevreden met het antwoord? Dan kan de klacht worden gestuurd naar: Freo klantenservice, Postbus 2347, 5611 CH Eindhoven.

Is de kredietnemer hierna nog niet tevreden? De klacht kan worden voorgelegd aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Tel: 070 333 89 99. De kredietnemer kan zich via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) aanmelden op 'mijn Kifid'. Hier kan de klacht worden ingevuld. Hier staan ook andere manieren om de klacht in te dienen. Kijk voor meer informatie op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). De kredietnemer kan er ook voor kiezen om de klacht aanhangig te maken bij de burgerlijke rechter in plaats van de klacht aan het Kifid voor te leggen.

Gaat de klacht van de kredietnemer over het BKR en is de kredietnemer niet tevreden over de afhandeling van deze klacht 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).

### **25. Toezicht**

De kredietgever staat onder toezicht van Autoriteit Financiële Markten (AFM), Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam, onder nummer 12014945.

### **26. Toepasselijk recht**

Op de relatie tussen de kredietgever en de kredietnemer is Nederlands recht van toepassing.