

# Uw kredietkaart in 1-2-3

<http://www.kredietkaart-123-gids.be>

In samenwerking met

**comparatio**

# Inhoudsopgave

Inhoudsopgave .....	2
Uw kredietkaart in 123 .....	4
STAP 1: Wat u moet weten .....	5
1. Wat? .....	5
2. Waarom? .....	5
3. Wie?.....	6
a. VOOR WIE? .....	6
b. DOOR WIE? .....	6
4. Verschillende types .....	6
a. KREDIETKAARTEN ZONDER KREDIETOPENING .....	6
b. KREDIETKAARTEN MET KREDIETOPENING .....	7
i. Kredietkaarten met kredietopening – Algemeen .....	7
ii. Hoe herkent u een kredietkaart met kredietopening? .....	7
5. Waarborgen .....	8
a. WAARBORGEN VOOR DE CONSUMENT .....	8
b. WAARBORGEN VOOR DE KREDIETGEVER.....	8
6. Wetgeving.....	10
a. WETGEVING M.B.T. ELEKTRONISCH BETAALVERKEER .....	10
i. Wettelijke verplichtingen voor de consument .....	10
ii. Wettelijke verplichtingen voor de uitgever .....	10
b. WETGEVING M.B.T. PERSOONLIJKE LENINGEN .....	11
c. WETGEVING M.B.T. HANDELSPRAKTIJKEN .....	11
STAP 2: Betalen en besparen.....	12
1. Prijssamenstelling .....	12
2. Hoe betalen?.....	13
3. Hoe terugbetalen? .....	13
a. KREDIETKAARTEN ZONDER KREDIETOPENING .....	13
b. KREDIETKAARTEN MET KREDIETOPENING .....	13
4. Hoe besparen? .....	14
a. DE BESTE PRIJS .....	14
b. PROMOTIES.....	14
STAP 3: Hoe kunt u kiezen?.....	15

1.	Hoe kiezen?.....	15
a.	HOE KIEZEN – MET OF ZONDER KREDIETOPENING? .....	15
b.	HOE KIEZEN – WELKE FINANCIËLE INSTELLING? .....	15
2.	Het toetredingscontract .....	16
a.	DE AANVRAAG .....	16
b.	DE OVEREENKOMST .....	17
c.	DE WEIGERING .....	17
3.	Misbruik van uw kredietkaart.....	17
a.	FRAUDE.....	18
b.	GROVE NALATIGHEID .....	19
4.	Wijziging van de kredietovereenkomst.....	19
a.	OVERSCHRIJDINGEN.....	19
b.	BETALINGSMOEILIKHEDEN .....	19
	Goed om weten .....	21
	Woordenlijst.....	22
	Over 123-gids .....	24

# Uw kredietkaart in 123

Zit u even krap bij kas? Een kredietkaart opent deuren. Flexibel, snel en op uw maat. Klinkt handig, niet? Wij hebben één advies: hap niet té snel toe!

Ruim 70% van de consumenten weet niet hoeveel hun kredietkaart hen jaarlijks kost. Slechts één op drie kent de intrestvoet van de kredietopening die aan zijn kredietkaart gekoppeld is. Kent u de zoete én zilte kantjes van uw kredietkaart?

Dankzij objectieve vergelijkende sites maakt u de juiste keuze.

# STAP 1: Wat u moet weten

## 1. Wat?

Debetkaarten, kredietkaarten, privatieve kaarten... Nood aan een rondleiding in het doolhof der betaalkaarten? Dan bent u hier aan het goede adres.

De gewone debetkaart is de meest verspreide betaalkaart. Hiermee gaat het geld direct na de verrichting van uw rekening. Dit in tegenstelling tot de privatieve kaarten en de kredietkaarten, al dan niet met kredietopening.

Met een kredietkaart geniet u uitstel van betaling. Gratis of tegen betaling. Met de courante kredietkaart worden uw uitgaven maandelijks vereffend. U haalt er geld mee uit de muur; mogelijk grotere bedragen dan met de gewone debetkaart. U bestelt tickets voor uw favoriete festival en reserveert uw vlucht – online of per telefoon – voor een bestemming naar keuze. U betaalt een romantisch dinertje, zet u zelf eens in het nieuw, ... in binnen- én buitenland.

Kredietkaarten met een kredietopening bieden u dezelfde mogelijkheden, met de optie tot spreiding van betaling. Tegen een bepaald intrest, uiteraard.

Privatieve kaarten zijn kredietkaarten met een kredietopening. Ze zijn gelinkt aan een supermarkt, winkelketen of postorderbedrijf. Voor dit type kredietkaarten gelden speciale gebruiksvoorwaarden.

Wij focussen op kredietkaarten met en zonder kredietopening, uitgegeven door financiële instellingen. Op objectieve vergelijkende sites ziet u wat er zoal in de aanbieding is.

## 2. Waarom?

Wat heeft een kredietkaart dat een gewone betaalkaart niet heeft?

- Geld afhalen: met een kredietkaart kunt u – indien gewenst – grotere bedragen afhalen dan met een debetkaart. In binnen- en buitenland, ook buiten de eurozone. Het is dus niet nodig om op reis veel cash op zak te hebben.
- Betalen in handelszaken: het aantal winkels en restaurants waar u kunt betalen met uw kredietkaart ligt hoger, zowel in binnen- als buitenland. U herkent deze etablissementen aan het logo van uw kredietkaart, doorgaans in de etalage.
- Aankoop op afstand: Wilt u een aankoop verrichten via internet, per fax of telefoon? Dan lukt dat doorgaans nog wel met de klassieke overschrijving. Met een kredietkaart gaat het wel stukken sneller.

Het grootste verschil is natuurlijk het uitstel van betaling. De klassieke kredietkaart geeft u meestal tot het einde van de maand. Met de kredietkaart met kredietopening bepaalt u zelf wanneer u terugbetaalt. Gespreide betaling dus.

Zonder die kredietkaart met kredietopening moet u misschien eerst de volledige kostprijs van de beoogde dienst of het gewenste goed bijeen sparen. Of onvoorziene omstandigheden drijven u in

acute geldnood. Een kredietkaart kan dan een oplossing bieden. Een die weliswaar goed doordacht moet worden.

Neem een kijkje op onze objectieve vergelijkende sites . Zodat de kredietkaart ook voor u een zegen is.

### **3. Wie?**

#### **a. VOOR WIE?**

Met uitzondering van minderjarigen en handelingsonbekwaam verklaarden kan iedereen een kredietkaart aanvragen. De toekenning van een kredietkaart is afhankelijk van het onderzoek naar uw solvabiliteit , de terugbetalingsmogelijkheden en de specifieke voorwaarden die de kredietinstelling in kwestie daartoe stelt.

In de praktijk worden kredietkaarten vaak (te) gemakkelijk verleend.

#### **b. DOOR WIE?**

U vindt verschillende verstrekkers van kredietkaarten op de markt. De meest klassieke zijn de financiële instellingen, banken. In dit geval krijgt de financiële instelling de rol van kredietverlener. In samenwerking met netwerken als Visa, MasterCard en American Express bieden ze u een kredietkaart, al dan niet met kredietopening.

Daarnaast promoten ook meer en meer supermarkten, winkelketens en postorderbedrijven – in samenwerking met een financieringsmaatschappij – een eigen kredietkaart met kredietopening . Vaak wordt de kaart u gratis aangeboden. Addertje onder het gras: de gebruikskosten worden niet zelden verrekend in de intresten op het krediet. Dit kan oplopen tot het wettelijk maximum van 19%

### **4. Verschillende types**

Grosso modo bestaan er 2 soorten kredietkaarten, de kaart met kredietopening en die zonder. We zetten hun karakteristieken voor u op een rij.

#### **a. KREDIETKAARTEN ZONDER KREDIETOPENING**

De kredietkaart zonder kredietopening biedt u eigenlijk geen krediet. Hij verleent u intrestloos – lees gratis – uitstel van betaling. Doorgaans tot de maandelijkse uitgavenstaat wordt opgestuurd aan het eind van de maand. Ondertussen geniet u bovendien nog van de rente op uw geld.

Met een kredietkaart is een aankoop op afstand (via telefoon, fax of internet) zo gepiept. Ook geld afhalen en betalingen in binnen- en buitenland worden kinderspel.

Voor een overzicht van de diverse mogelijkheden verwijzen wij u graag door naar de hierin gespecialiseerde vergelijkende sites .

## **b. KREDIETKAARTEN MET KREDIETOPENING**

### **i. Kredietkaarten met kredietopening – Algemeen**

De kredietkaart met kredietopening biedt u dezelfde faciliteiten als de kredietkaart zonder . En, zoals de naam al doet vermoeden: de mogelijkheid tot gespreide betaling. De kaart met kredietopening is voorzien van een kredietlijn , een maximumbedrag, ook wel reserve genoemd. Dit bedrag wordt vastgelegd in samenspraak met de uitgever van de kaart .

De kredietkaart met kredietopening valt eigenlijk onder de noemer van het consumentenkrediet of de persoonlijke lening . Dit type lening voelt anders doordat de kredietopening meestal niet voor een bepaalde periode loopt, maar voor onbepaalde duur. Er is geen vast leningsbedrag, enkel een maximum, de kredietlijn. U neemt dus zoveel geld op als u nodig heeft, of helemaal niets. Bovendien is er geen vast afbetalingsplan. Meestal betaalt u maandelijks wel iets terug, maar vaak volstaat de intrest of 5 à 10% van het maximumbedrag waarover u beschikt of een minimum van 25 of 50€.

Vermits de kredietopening vaak van onbepaalde duur is, kan de rentevoet wel eens schommelen. Is uw rentevoet variabel, dan dient de kredietinstelling u op de hoogte te brengen van wijzigingen. De maximum intrestvoet is wettelijk vastgelegd , afhankelijk van de kredietlijn .

Om te voorkomen dat u met deze soepele en eenvoudige kredietvorm in een schuldenpiraal verzeild raakt, werd de nulstellingstermijn bij wet vastgelegd. Dat betekent dat de consument ervoor moet zorgen dat de teller af en toe weer op nul komt te staan, alvorens verder te lenen. Hij moet met andere woorden het totale opgenomen bedrag volledig terug betaald hebben. De maximumtermijn hiervoor is 60 maanden of 5 jaar.

Een kredietkaart met kredietopening geeft u te allen tijde het benodigde geld, zolang de maximumlimiet gerespecteerd wordt. U hoeft dus geen nieuwe lening aan te vragen, geen nieuwe formaliteiten te vervullen. Zodra u de voorwaarden van de nulstelling vervuld heeft, kunt u gewoon – zonder de minste formaliteit – verder lenen. Vandaar dat men het ook vaak over een permanent krediet of revolving credit heeft.

Dat ziet er allemaal aantrekkelijk uit. Keerzijde van de medaille is dat deze formules duur en gevaarlijk zijn. Het wordt pas echt riskant wanneer u verschillende van die kaarten in uw bezit heeft. Elke betaalkaart waar een kredietopening aan vastzit, is immers een vermomde kans op overmatige schuldenlast. Enige voorzichtigheid is dus geboden.

### **ii. Hoe herkent u een kredietkaart met kredietopening?**

Een kredietopening gaat niet altijd gepaard met een kredietkaart. Is dit wel het geval dan kunt u met een kaart van een bank in tal van handelszaken terecht; de keuze bij een kredietkaart van een specifieke winkelketen is uiteraard beperkt.

- Is de kredietkaart uitgegeven door een bank dan hangt daar niet per definitie een kredietopening aan vast. De naam van de kaart biedt u niet meteen zekerheid; het document dat u ondertekent wel. Draagt dat als titel “kredietopening”, dan moeten we er geen tekeningetje bij maken.

- Ontving u de kaart van een supermarkt, winkelketen of postorderbedrijf dan is daar sowieso een kredietopening aan gekoppeld (via een financieringsmaatschappij). Verwar de kaart niet met een gewone klantenkaart. Een klantenkaart stelt u immers niet in staat betalingen te doen; meestal verleent hij u enkel korting. Sommige uitgevers van kredietkaarten combineren echter beide: de kredietopening en de klantenkaart.

Informeer u goed over de voorwaarden van de kredietkaart met kredietopening. Uit gegevens van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren blijkt dat de formules voor het permanent krediet goed zijn voor 43% van alle particulieren met afbetalingsproblemen bij een consumentenkrediet of hypothecaire lening.

Raadpleeg objectieve vergelijkende sites voor concrete voorbeelden, simulaties en details. U zult op beide oren slapen!

## 5. Waarborgen

### a. WAARBORGEN VOOR DE CONSUMENT

Wanneer u opteert voor een kredietkaart met kredietopening is het niet onverstandig om een aantal beschermende maatregelen te overwegen. Zo kunt u een verzekering afsluiten die u indekt tegen onvoorziene omstandigheden als ziekte, ongeval, werkloosheid, overlijden... U bent echter altijd vrij of en waar u dergelijke verzekering aangaat.

Dit zijn de drie meest courante verzekeringen die in het kader van een kredietkaart met kredietopening worden afgesloten.

- **Schuldsaldoverzekering:** Deze verzekeringsvorm dekt in geval van overlijden de gedeeltelijke of volledige terugbetaling van het krediet, afhankelijk van de afgesloten formule.
- **Verzekering tegen ziekte en/of invaliditeit:** Vanaf het moment dat de verzekerde officieel erkend is als ziek en/of invalide neemt deze verzekering de terugbetaling over. Zodra deze situatie ten einde is, stopt ook de terugbetaling door de verzekering.
- **Verzekering tegen werkloosheid:** Zodra de toestand van de verzekerde overeenkomt met de door de verzekering bepaalde voorwaarden inzake duur van de werkloosheid wordt de afbetaling door de verzekeringsmaatschappij verder gezet.

Voor kredietkaarten zonder kredietopening zijn dit soort waarborgen vrij ongebruikelijk. Ondanks hun naam verlenen ze u immers geen krediet, wel renteloos uitstel van betaling.

### b. WAARBORGEN VOOR DE KREDIETGEVER

Ook de kredietgever kan enkele zekerheden inbouwen om zich in te dekken tegen eventuele betalingsachterstanden bij een kredietkaart met kredietopening. Deze staan in de kredietovereenkomst vermeld.

- **Loonoverdracht:** De kredietgever kan in geval van betalingsachterstand rechtstreeks een deel van uw loon bij uw werkgever of een deel van uw vervangingsinkomen innen. Hoeveel

dat deel precies kan bedragen is nauwkeurig gereguleerd door de wet op de bescherming van het loon der werknemers en vastgelegd in het Gerechtelijk Wetboek.

In 2008 waren dit de schijven van het inkomen uit arbeid die voor overdracht of beslag in aanmerking kwamen. (De bedragen in onderstaande tabellen worden met 58€ verhoogd per kind ten laste):

Netto maandinkomen	Percentage dat voor overdracht of beslag in aanmerking komt	Bedrag dat voor overdracht of beslag in aanmerking komt
van 0 tot € 944	0 %	niets
van € 944,01 tot € 1.014	20 %	€ 14
van € 1.014,01 tot € 1.119	30 %	€ 31,50
van € 1.119,01 tot € 1.224	40 %	€ 42
boven de € 1.224	100 %	alles

Dit waren in 2008 de schijven van het vervangingsinkomen (pensioenen, sociale uitkeringen, ...) die voor overdracht of beslag in aanmerking komen:

Netto maandinkomen	Percentage dat voor overdracht of beslag in aanmerking komt	Bedrag dat voor overdracht of beslag in aanmerking komt
van 0 tot € 944	0 %	niets
van € 944,01 tot € 1.014	20 %	€ 14
van € 1.014,01 tot € 1.224	40 %	€ 84
boven de € 1224	100 %	alles

Voorbeeld:

Stel, u hebt een netto-inkomen van 1200€ per maand. Dan wordt de overdracht of het beslag als volgt berekend:

U behoudt de eerste 944€. Op de tweede schijf (944,01€ tot 1014€) verliest u 14€; u behoudt 56€ van de 70€. Op de derde schijf (1.014,01€ tot 1.119€) verliest u 31,50€; u behoudt 73,50€ van de 105€. Uw vierde schijf bedraagt dan 81€ (van 1.119,01€ tot 1.224€) waar 40% van afgetrokken wordt; u verliest 34,02€ en behoudt 46,98€.

- Borg: De borg is de persoon die zich ertoe verbindt het krediet terug te betalen indien de kredietnemer zijn verbintenissen niet langer nakomt. Deze waarborg voor de financiële instelling is weinig gebruikelijk bij het verstrekken van een kredietkaart met kredietopening.

Bij twijfel of wanneer blijkt dat de consument eerder al betalingsmoeilijkheden had, kan hij deze clausule in het toetredingscontract opnemen.

Ook de borg is beschermd door de wet. De borg moet een exemplaar hebben van de kredietovereenkomst, waarin ook expliciet het bedrag vermeld is waarvoor hij borg staat. Hij wordt ingelicht bij betalingsachterstanden en er wordt pas een beroep gedaan op hem wanneer de stappen die hij tegenover de kredietnemer ondernam zonder resultaat bleven. De borgstelling is beperkt tot vijf jaar. Daarna kan de termijn enkel mits expliciete instemming hernieuwd worden.

De kredietgever zal ook de borg onderwerpen aan een solvabiliteitsonderzoek zodat hij de toestand correct kan inschatten.

Meer info vindt u op de hierin gespecialiseerde vergelijkende sites .

## **6. Wetgeving**

### **a. WETGEVING M.B.T. ELEKTRONISCH BETAALVERKEER**

Op 1 februari 2003 trad de nieuwe wet voor het elektronisch betaalverkeer in werking. De wet geldt voor overschrijvingen en betalingen met gewone betaalkaarten en kredietkaarten, uitgegeven door zowel een financiële instelling als door een winkel, supermarkt of postorderbedrijf.

De wet betreffende de transacties uitgevoerd met instrumenten voor de elektronische overmaking van geldmiddelen impliceert een aantal verplichtingen voor de uitgever en de gebruiker. Wij zetten ze voor u op een rij en plaatsen de kredietkaart in de schijnwerpers.

#### **i. Wettelijke verplichtingen voor de consument**

- De wethouder verplicht u te allen tijde zo veilig mogelijk met uw kredietkaart om te gaan. Dit is natuurlijk een betrekkelijk vage regelgeving. U leest hierover meer in het luik rond "misbruik" .
- Bij problemen belt u steeds onmiddellijk de door de uitgever aangeduide entiteit om uw kaart te blokkeren. Meestal is dit CardStop ; het loont echter de moeite dit te verifiëren wilt u niet voor onaangename verrassingen komen te staan.
- Wenst u een verrichting te betwisten, doe dat dan binnen de wettelijke termijn van 3 maanden.
- U als gebruiker bent aansprakelijk voor frauduleus handelen of grove nalatigheid . In dat geval krijgt u uiteraard geen cent. Kan de uitgever u hier niet van beschuldigen dan draait u enkel op voor de verrichtingen die onrechtmatig plaatsvonden vóór u melding maakte van de diefstal of het verlies. Dit tot maximum 150€.

#### **ii. Wettelijke verplichtingen voor de uitgever**

- Al vóór het afsluiten van het contract heeft de uitgever wettelijk vastgelegde informatieplicht. Hij moet u informeren over zijn en uw verplichtingen en aansprakelijkheden, de gebruikslijmieten en de wijziging ervan, de risico's bij onrechtmatig gebruik en de te volgen procedure bij een vermoeden hiervan, de kosten van de kaart (het

maximum ligt wettelijk vast) en de eventuele intrestvoet (in geval van een kredietkaart waar een kredietopening aan gekoppeld is).

- Eens het contract is ondertekend, verplicht de wethouder de uitgever tot het periodiek verlenen van informatie over de voorbije verrichtingen. Hij bezorgt u op regelmatige basis uw rekeningafschriften (waarop een minimumaantal aan gegevens verplicht vermeld staat); schriftelijk of op een andere duurzame drager waar u toegang tot heeft (bijvoorbeeld een computer). Hij biedt u de mogelijkheid minimum 2 keer per jaar uw gebruikslimiet te wijzigen, én onmiddellijk nadat u misbruik heeft vastgesteld. Hij houdt uw elektronische verrichtingen minstens vijf jaar bij en geeft u de kans uw rekening op elk ogenblik te laten blokkeren.
- De uitgever van uw kredietkaart heeft het recht de contractvoorwaarden eenzijdig te wijzigen, op voorwaarde dat u hier minimum 2 maanden vooraf van op de hoogte gebracht wordt en u de kans heeft uw contract binnen die termijn kosteloos op te zeggen. Een verandering van intrestvoet moet niet 2 maand op voorhand gemeld worden; u behoudt wel het recht om het contract binnen de 2 maanden zonder kosten te verbreken.
- Bij onrechtmatig gebruik – waarbij u geen fraude of grove nalatigheid ten laste kan gelegd worden – en slechte werking van terminals waardoor verrichtingen niet, slecht of ten onrechte werden uitgevoerd is de uitgever aansprakelijk. Bij betwisting van een bepaalde verrichting ligt de bewijslast bij de uitgever. Hij heeft daar maximaal 3 maand de tijd voor.

## **b. WETGEVING M.B.T. PERSOONLIJKE LENINGEN**

De kredietkaart met kredietopening valt onder de persoonlijke lening. Bijgevolg is hij aan dezelfde wetgeving onderworpen. Die wetgeving moet de consument beschermen tegen zichzelf (overmatige schuldenlast) en tegen kredietverleners (misbruik bij gebrek aan informatieverstrekking). En die bescherming gaat ver.

Van reclame en leuren voor de lening, informatieplicht en het solvabiliteitsonderzoek tot de werkelijke overeenkomst en de bedenktijd. Alles is wettelijk vastgelegd.

## **c. WETGEVING M.B.T. HANDELSPRAKTIJKEN**

Kredietkaarten zijn ook onderworpen aan de wet op de handelspraktijken. Dit impliceert het verbod op onrechtmatige bedingen. Dit zijn bedingen die een duidelijke onevenwicht creëren tussen de rechten en de plichten van de twee partijen (financiële instelling en consument).

# STAP 2: Betalen en besparen

## 1. Prijsamenstelling

Een kredietkaart met of zonder kredietopening, er hangt een prijskaartje aan vast. De kaart heeft immers een jaarlijkse kostprijs én u betaalt extra bij geldafhaling en andere transacties. Bij de kredietkaart met kredietopening telt u hier nog de intrest bovenop.

Hoeveel de uitgever van de kaart u hiervoor aanrekent bepaalt hij zelf, mits respect voor de wettelijke maxima. Wees echter steeds op uw hoede voor extreme promoties .

Ter bevordering van de transparantie van de markt en ter bescherming van de consument werkte de wethouder het JKP of jaarlijks kostenpercentage uit. Het JKP is een handig middel om de reële kosten van verschillende kredietvormen bij verschillende kredietverstrekkers te vergelijken. Zo dus ook voor de kredietkaarten met kredietopening.

Het JKP houdt rekening met alle bijzonderheden van het krediet: de terugbetalingsmodaliteiten, de rente en de berekening van eventuele kosten die met de overeenkomst verbonden zijn (bijvoorbeeld commissies, dossierkosten en de schuldsaldoverzekering als ze tegelijk met de kredietopening wordt afgesloten). Het JKP is dus een all-in tarief.

Elke kredietverlener mag zijn JKP vrij vastleggen. Er is echter wel een maximum volgens het bedrag, de soort en de looptijd van de lening. Dit zijn de wettelijke maxima voor een kredietkaart met kredietopening:

	Kredietlijn tot 1250€	Kredietlijn tot 5000€	Kredietlijn hoger dan 5000€
Kredietopening is automatisch gekoppeld aan de kredietkaart	19%	17%	16%
Kredietopening is niet automatisch gekoppeld aan de kredietkaart	14%	13,5%	16%

In de praktijk duiken banken hier zelden ver onder. Voor de meeste kredietvormen blijft het JKP ongewijzigd voor de gehele duur van de overeenkomst. Leningen met een duurtijd van meer dan vijf jaar en kredietopeningen vormen hier een uitzondering op. Hun jaarlijks kostenpercentage kan immers veranderlijk zijn. Indien dit het geval is, dient dit uitdrukkelijk in het contract te staan.

Helaas, in het geval van de kredietkaarten is het moeilijk vergelijken. Het JKP van de kredietkaart met en zonder kredietopening dekt immers niet altijd hetzelfde. Bovendien is er bij een kredietkaart met kredietopening een verschil afhankelijk van de vrije keuze voor de kredietopening. Zo moeten de

jaarlijkse kosten voor de kaart enkel in het JKP inbegrepen zijn als de kredietopening automatisch aan de kaart gekoppeld is. Is dat niet het geval, dan houdt het JKP geen rekening met de jaarlijkse kosten. Ook de kredietlijn bepaalt dikwijls een verschil in jaarlijks kostenpercentage.

U ziet het, een sluitende vergelijking van het JKP wordt dus al gauw een complexe onderneming. Op vergelijkende sites vindt u meer concrete cijfers en informatie op uw maat.

## **2. Hoe betalen?**

De kredietkaart is een handig betaalmiddel. Met uw geheime code haalt u geld uit de automaat of betaalt u op restaurant; met de lange cijfercode (en eventueel ook de vervaldatum en beveiligingscode op de achterkant van uw kaart) koopt u op afstand (internet, fax en telefoon). Zowel in binnen- als buitenland. Vraag wel na bij de uitgever van de kaart wat de kosten zijn binnen- en buiten de eurozone. Zo vermijdt u onaangename verrassingen.

## **3. Hoe terugbetalen?**

### **a. KREDIETKAARTEN ZONDER KREDIETOPENING**

De betalingen met uw kredietkaart worden maandelijks afgerekend. Vaak eist de uitgever dat dit via domiciliëring gebeurt. Dit kan handig zijn, u hoeft hier immers geen moeite voor te doen. De uitgaven worden automatisch gedebiteerd.

Zorg er wel voor dat er voldoende geld op uw zichtrekening staat op het moment dat de kredietafbetalingen eraf gaan. Onder nul gaan kost immers geld.

Bovendien verliest u door domiciliëring een troef in geval van betwisting van een verrichting. Druk uitoefenen op de bank behoort immers niet meer tot de mogelijkheden, vermits u de betaling niet kunt blokkeren.

### **b. KREDIETKAARTEN MET KREDIETOPENING**

In tegenstelling tot de klassieke leningen als lening en verkoop op afbetaling is er bij de kredietkaarten met opening geen sprake van vervaldagen. De kredieten op deze kaarten zijn immers meestal van onbepaalde duur en bieden u de flexibiliteit terug te betalen wanneer u wenst. Meestal wordt een minimale maandelijkse terugbetaling geëist van 5 à 10% van het schuldsaldo of 25 tot 50€, wat in veel gevallen gewoon overeenkomt met de intrest. Verder dient u enkel de kredietlijn en de nulstellingstermijn te respecteren.

Bij dit soort flexibiliteit loert de overmatige schuldenlast om de hoek. De financiële instelling verplicht u immers enkel tot maandelijkse terugbetaling van een bedrag gelijkend aan de intrest; het schuldsaldo vermindert niet of nauwelijks. De discipline tot afbetaling is dus voor uw rekening.

Voor een grondige vergelijking van de terugbetalingsmodaliteiten neemt u een kijkje op de daarin gespecialiseerde vergelijkende sites.

## 4. Hoe besparen?

### a. DE BESTE PRIJS

Een kredietkaart met kredietopening is geen wondermiddel. Maar mits doordacht gebruik legt hij u geen windeieren. Zoek uit of een kredietkaart de oplossing is op uw maat, voor uw situatie. Pas dan weet u zeker of en hoe u zult besparen.

- Bent u overtuigd van uw zelfdiscipline? Neem dan een kijkje in stap 3. Alles over prijzen vergelijken leest u daar.
- Hoe groot de verleiding ook is, beperk uzelf in het aantal kredietkaarten in uw bezit. In elke kaart schuilt immers het gevaar op een schuldenpiraal. Betalingsmoeilijkheden en –achterstanden kosten u alleen nog meer geld. Leen dus verstandig en betaal uw kredieten steeds zo snel mogelijk terug.
- Hoe later de intrest op uw kredietopening begint te lopen, des te voordeliger. De één start op datum van de verrichting, de andere pas wanneer de uitgavenstaat verstuurd wordt. Dit betekent gratis uitstel van betaling. Een vergelijking waard dus!
- Een kredietkaart zonder kredietopening verleent u sowieso gratis uitstel van betaling. De verrichtingen worden maandelijks vereffend. Tot dan geniet u van de rente op uw geld. Een win-win situatie.
- Normaal gezien raden wij u af u te laten leiden door de extra's die u vaak bij een kredietkaart aangeboden worden. Zijn de basisversies van de kredietkaarten echter volledig gelijk, vergelijk dan ook deze extra's en doe er uw voordeel mee.

Kom niet in de verleiding permanent op krediet te leven. Een kredietkaart met kredietopening kost geld. Lees daarom deze handige handleiding en neem een kijkje op objectieve vergelijkende sites.

### b. PROMOTIES

U merkt al snel dat men u bovenop de basisservices van de kredietkaart vaak van alles cadeau doet (verzekeringen, getrouwheidspunten, ...). Laat u niet in de eerste plaats leiden door deze extraatjes. U bent immers op zoek naar een kredietkaart, niet naar speciale services.

U ziet het, uitgevers van kredietkaarten gaan soms nogal ver in de voordelen die ze aan een dergelijke kaart koppelen. Ook niet-financiële instellingen gaan hierin mee. Bepaalde supermarkten houden een aantal kassa's speciaal voor kaarthouders. Sommige winkelketens combineren krediet- en klantenkaart in één. Een aantal postorderbedrijven laten de verzendingskosten achterwege als u betaalt met hun kaart met kredietopening.

Een ander type promotie garandeert u de terugbetaling van een bepaald percentage van het bedrag dat met de kaart werd uitgegeven. Vanaf een bepaald minimumbedrag natuurlijk. Deze actie is volledig legaal; wees echter zeker dat deze "premie" niet verwerkt wordt in de gebruikskosten. Laat u ook niet verleiden tot overmatige consumptie om toch maar dat minimumbedrag te halen.

Kijk altijd uit voor een extreem laag JKP. En pas tenslotte ook op voor tijdelijke acties en wat erop volgt. Open uw ogen voor de kleine lettertjes!

# STAP 3: Hoe kunt u kiezen?

## 1. Hoe kiezen?

Bij de vraag “Hoe kunt u kiezen?” dienen zich twee bijkomende vragen aan. Kiest u een kredietkaart met kredietopening of één zonder. En in beide gevallen: voor welke financiële instelling kiest u?

### a. HOE KIEZEN – MET OF ZONDER KREDIETOPENING?

Alle uitgevers van kredietkaarten met kredietopening argumenteren dat niemand verplicht is om de kredietlijn te gebruiken. Maar iedereen weet dat de verleiding groot is wanneer de mogelijkheid bestaat. Gezien het grote aantal betalingsmoeilijkheden bij mensen met een kredietopening loont het de moeite om na te gaan of u hier echt gedisciplineerd mee overweg kunt. Een kredietkaart met kredietopening is immers niet de enige mogelijke oplossing voor een geldreserve of –tekort.

De kredietkaart zonder kredietopening vereffent uw schuld maandelijks en kosteloos. De kredietkaart met kredietopening biedt u de kans uw betalingen te spreiden. Makkelijk en flexibel. Maar niet goedkoop...

Hebt u krediet nodig voor een onverwachte uitgave? Overweeg dan de mogelijkheid even onder nul te gaan op uw rekening. De intrest hierop ligt een stuk lager (wettelijk maximum van 14% per jaar) dan bij de kredietkaart met kredietopening. De limiet voor het zogenaamde “automatische krediet” staat doorgaans op 1250€. In het rood gaan vraagt uw discipline om binnen de drie maand opnieuw positief te staan op uw zichtrekening. Doet u dit niet dan wordt uw rekening geblokkeerd, doet u dit wel dan bent u volledig van uw schuld verlost.

Vreest u een geldtekort dat niet overbrugbaar is in 3 maanden, denk dan ook eens aan de klassieke persoonlijke lening. Deze formule is een stuk goedkoper, maar wel minder soepel; u betaalt op vaste tijdstippen terug.

### b. HOE KIEZEN – WELKE FINANCIËLE INSTELLING?

Het is erg moeilijk om de prijzen van kredietkaarten te vergelijken. We doen toch een poging en zetten een aantal criteria op een rij:

- De wethouder werkte het JKP of jaarlijks kostenpercentage uit om de consument te beschermen en de markt transparanter te maken. Dat JKP is handig om verschillende types leningen van diverse aanbieders te vergelijken. Helaas is dit – zoals we reeds aanhaalden – niet het geval voor de kredietkaarten. Niet alleen de aanwezigheid van een kredietopening, ook de vrije keuze voor deze dienst bepaalt het jaarlijks kostenpercentage. Daarnaast bepaalt ook de kredietlijn dikwijls een verschil in JKP.
- Vraag naar de jaarlijkse gebruikskosten. Veelal schommelen die rond 25€.
- U betaalt kosten op elke geldopvraging die u doet. Deze zijn afhankelijk van de locatie waar u dit doet. En uiteraard van uw bank. Vergelijk ook de eventuele kosten van andere verrichtingen.

- Bekijk de kosten voor uw kredietkaart. Soms is die het eerste jaar gratis en daarna betalend, soms betaalt u vanaf het begin, soms helemaal niet. Ook de prijs van een tweede kaart is niet overal dezelfde. Soms is deze gratis, soms betaalt u de helft van de prijs, soms de volle pot.
- Controleer – in het geval van een kredietkaart zonder kredietopening – of domiciliëring verplicht is. Dit kan handig zijn, maar wees er dan zeker van dat er genoeg geld op uw zichtrekening staat wanneer de afrekening plaatsvindt. Onder nul gaan kost immers geld. Met domiciliëring kunt u ook geen druk uitoefenen op uw financiële instelling in geval van betwisting.
- Niet alle kaarten worden overal aanvaard. Ook dit kan van doorslaggevend belang zijn.
- Moeten er bij het contract bijkomende waarborgen ondertekend worden? Loonoverdracht? Borgstelling?
- Ga na wanneer de intrest op uw kredietopening begint te lopen. Soms is dit wanneer de uitgavenstaat verstuurd wordt, soms al op de dag van de uitgave. Hier geldt: hoe later hoe beter, dit betekent immers gratis uitstel van betaling.
- Vergelijk het minimumbedrag dat maandelijks moet terugbetaald worden. Een kleine som lijkt aantrekkelijk. De praktijk bewijst echter dat dit sneller op betalingsmoeilijkheden uitdraait.
- Dient u een zichtrekening te openen bij de bank waar u uw kredietkaart wenst? Moet uw loon op deze zichtrekening gestort worden? Dit zijn geen wettelijke verplichtingen. Soms kunt u de afrekening vereffenen met een eenvoudige overschrijving vanaf uw oude vertrouwde zichtrekening. Kiest u toch voor een kredietkaart waar een zichtrekening aan gekoppeld is, check dan ook de kosten voor deze dienst.
- Laat u pas leiden door eventuele extraatjes wanneer u ervan overtuigd bent dat voor de basisversie van de kredietkaart exact dezelfde voorwaarden gelden.

Belgen blijken hondstrouw als het om hun financiën gaat. Vertrouw echter niet blindelings op uw vaste bankier. Het is natuurlijk wel een voordeel als al uw financiële producten door één en dezelfde instelling beheerd worden. U hebt één contactpersoon en vaak een voetje voor, wat zich vertaalt in betere voorwaarden. Maar durf dit uit te spelen, durf navraag te doen bij andere financiële instellingen. Ze zijn wettelijk verplicht u vrijblijvend te informeren en samen met u naar een product op maat te zoeken. De kans is reëel dat u betere voorwaarden krijgt. Het loont ook de moeite om de laagste voorwaarden die u elders bekomt voor te leggen aan uw vaste bankier. Vaak kan hij u als trouwe klant nog een extraatje bieden.

Objectieve vergelijkende sites helpen u de juiste keuze te maken. Tot slot nog een gouden raad: wees altijd op uw hoede voor extreme promoties!

## **2. Het toetredingscontract**

### **a. DE AANVRAAG**

Eens u beslist heeft bij welke financiële instelling u een kredietkaart wilt aanvragen, maakt u best een afspraak met de bank in kwestie. Vaak kan de aanvraag telefonisch, per brief of via internet; wij moedigen persoonlijk contact aan.

Vooraleer u een kredietkaart toe te kennen raadpleegt de bank eerst zijn interne bestanden en het bestand van de Kredietcentrale voor particulieren van de Nationale Bank om te checken of u geen achterstallige betalingen heeft met een of andere lening. Betalingsmoeilijkheden impliceren geen absoluut verbod; het is echter duidelijk dat een dergelijke situatie de kredietgever tot grotere voorzichtigheid aanzet.

Daarnaast stellen veel banken een “credit scoring” op. In deze vragenlijst peilt de instelling naar uw gezinstoestand, uw beroep en financiële situatie (inkomsten, lasten, lopende kredieten, ...). Vaak vraagt hij hier ook bewijzen van (identiteitsbewijs, loonstrook). Wanneer een kredietopening aan de kaart gekoppeld is, gaan de vragen meestal iets verder.

Dit solvabiliteitsonderzoek is standaard en geen reden tot paniek. Het betekent dat wanneer de bank u een kredietkaart toekent hij het volste vertrouwen in u heeft.

## **b. DE OVEREENKOMST**

Elke consument die een kredietkaart wenst, moet een document, het toetredingscontract ondertekenen waarin hij uitdrukkelijk de algemene voorwaarden erkent die op de kaart van toepassing zijn. De voorwaarden zijn niet onderhandelbaar, op voorwaarde dat de wettelijke bepalingen nageleefd worden.

Sommige financiële instellingen vragen de opening van een zichtrekening of dat er minimum 2500€ op uw zichtrekening staat, anderen vragen de ondertekening van bepaalde waarborgen zoals loonoverdracht. Allemaal legaal, maar zorg dat u niet uit de lucht valt en perfect op de hoogte bent van de voorwaarden hieromtrent.

Eens de overeenkomst afgesloten is, ontvangt u per post of op het bankkantoor uw kredietkaart met de daaraan gekoppelde geheime code.

## **c. DE WEIGERING**

Een weigering van de door u voorgestelde limiet op de kredietkaart kan steeds resulteren het voorstel van een lagere kredietlijn of de ondertekening van een waarborg voor de financiële instelling.

Mocht uw aanvraag volledig geweigerd worden, heeft u steeds het recht te weten welke bestanden geraadpleegd werden, met naam en adres van de verantwoordelijken van die bestanden. In het kader van de bescherming van de consument heeft u immers te allen tijde het recht op informatie en ook tot verbeteren en zelfs schrappen van bepaalde gegevens.

## **3. Misbruik van uw kredietkaart**

Wanneer misbruik kon gemaakt worden van uw kredietkaart, draait u zelf voor de gevolgen op tot aan het moment waarop u het verlies of de diefstal van de kaart meldt bij CardStop of een andere door de uitgever aangeduide entiteit. Uw aansprakelijkheid vóór de melding is beperkt tot maximum 150€. De bedragen die na de melding nog van uw kaart gingen, krijgt u integraal terugbetaald, tenzij de bank u fraude of grove nalatigheid ten laste kan leggen.

## a. FRAUDE

Wanneer uw financiële instelling u van fraude beticht, heeft hij het vermoeden van geveinsde diefstal met het opstrijken van de vergoeding als doel. U meldt bijvoorbeeld de diefstal van uw kaart, maar u gebruikt of laat de kaart hierna nog gebruiken.

Lees hier wat uw aansprakelijkheid is bij de volgende frauduleuze praktijken. Helaas komen ze vaak pas aan het licht wanneer u uw rekeningafschriften krijgt.

- Kaart ingeslikt: Zolang CardStop niet op de hoogte is, bent u aansprakelijk.

TIP: Verlaat de automaat niet voor CardStop de kaart heeft geblokkeerd. Zo geeft u omstanders geen vrij spel met uw schijnbaar ingeslikte kaart.

- Kaart onderschept: Uw portefeuille wordt gestolen en u bestelt een nieuwe kredietkaart. Ondertussen bespioneert de dief uw postbode en legt de hand op de briefwisseling met de nieuwe kaart en geheime code. De uitgever van de kaart is aansprakelijk tussen het ogenblik waarop kaart en code werden verzonden en dat waarop de consument die in handen heeft.

TIP: Haal uw nieuwe kredietkaart af bij uw bank. U vermijdt het risico op diefstal onderweg.

- Kaartnummer gekopieerd: Voor de meeste online betalingen volstaat het kaartnummer, de geldigheidsduur en de code achteraan de kaart op te geven. Zelfs zonder uw kaart kunnen fraudeurs dus al aan de slag (mogelijk door phishing, spyware, ...). Was er geen elektronische identificatie dan is de uitgever aansprakelijk. Was die er wel, dan bent u aansprakelijk.

TIP: Gebruik uw kaart enkel op beveiligde websites. U herkent ze aan het hangslotje of sleuteltje onderaan de pagina en het webadres dat begint met https in plaats van http.

- Phishing: Phishing is een vorm van fraude die zowel het telefoonverkeer als het internet teistert. U wordt vanuit het buitenland opgebeld door een elektronische stem die u vraagt een nummer te vormen met een kengetal tussen 0900 en 0907, ter controle van uw bankgegevens. Via dit peperdure telefoontje tracht men uw bankgegevens te ontfutselen. Bij phishing via het internet ontvangt u een e-mail die van uw bank lijkt te komen. Met een smoes vraagt men u door te klikken naar de website van uw bank. Die website is een bijna perfecte kopie van de website van uw bank. Hierop worden allerlei persoonlijke én bankgegevens gevraagd. Was er geen elektronische identificatie dan is de uitgever aansprakelijk. Was die er wel, dan draait u op voor de onrechtmatige verrichtingen (tot 150€).

TIP: De valse mails zijn meestal in het Engels en linken naar een onbeveiligde site. Twijfelt u? Stuur dan een mail (rechtstreeks en niet via de ontvangen e-mail) naar uw financiële instelling met de vraag of de e-mail wel degelijk van hen kwam.

- Namaak van (de magneetstrook van) uw kredietkaart: Volledige terugbetaling van onrechtmatige verrichtingen.

- Spyware: Mogelijk werd buiten uw weten om een spywareprogramma op uw computer geïnstalleerd om uw kaartgegevens te achterhalen. Volledige terugbetaling van onrechtmatige vergoedingen.

TIP: Laat uw antivirus- en antispywareprogramma's geregeld lopen. Vermijd verder ook online betalingen via andere computers dan die van uzelf. Sommige pc's zijn immers uitgerust met software die alle gegevens opslaat die op de computer werden ingetikt.

## **b. GROVE NALATIGHEID**

Volgens de wet kan men onder andere een grove nalatigheid inroepen wanneer een consument de code van zijn kaart op een makkelijk herkenbare vorm op de kaart noteerde of op een document dat hij in de buurt ervan bewaart. Die onder andere was de uitgelezen kans voor de banken om de wet naar hun hand te zetten en zo te ontkomen aan de wettelijke verplichting om de consument voor slechts 150€ (maximumfranchise) te laten opdraaien.

De wethouder bedoelde met "grove nalatigheid" een zware fout, niet zomaar een onoplettendheid. De wet wou de consument immers beschermen en behoeden voor wantrouwen tegenover elektronische betaalmiddelen. In de wet spreekt men dan ook over "redelijke voorzorgsmaatregelen" voor de veiligheid van de kaart en de geheime code; banken hebben vaak een extra lijst met regels voor "voorzichtig gedrag". Een korte bloemlezing:

- U liet uw kaart onbeheerd achter terwijl er familie op bezoek was.
- U had uw kaart op zak op de werkplaats, of bewaarde hem in een afgesloten locker op het werk.
- U gebruikte uw kaart in onveilige omstandigheden. (Betekent dit dat we onze kaart beter niet bovenhalen of zelfs nog maar op zak hebben in pakweg Schaarbeek en Charleroi?)
- U liet uw kaart onbeheerd achter in een afgesloten wagen.
- U vernietigde het document met de geheime code niet.

## **4. Wijziging van de kredietovereenkomst**

### **a. OVERSCHRIJDINGEN**

Overschrijdingen zijn mogelijk in het geval van de kredietopening. U neemt een bepaald bedrag op en de toegestane kredietlijn blijkt overschreden.

Officieel is dit verboden. Tenzij u dit uitdrukkelijk en voorafgaandelijk aanvraagt voor een periode van maximum 45 dagen.

Mocht het onaangekondigd gebeuren, moet de kredietverstrekker de kredietopnemingen opschorten en het bedrag van de overschrijding binnen de 45 dagen teruggeisen. Wordt hier niet aan voldaan, dan stelt de kredietgever een einde aan de lopende overeenkomst. Hij maakt dan eventueel een nieuw contract op met een verhoogd kredietbedrag.

### **b. BETALINGSMOEILIKHEDEN**

- Schuldbemiddeling

U raakt in de problemen en krijgt betalingsmoeilijkheden? Neem dan direct contact op met de financiële instelling waarbij u een krediet lopen hebt. Leg de toestand uit en verzoek om betalingsuitstel.

Lukt dit niet, vraag dan raad bij een erkend schuldbemiddelaar. Dat kan een advocaat, gerechtsdeurwaarder, notaris, een overheidsinstantie als het OCMW of een privédienst als een vzw zijn. De schuldbemiddelaar maakt een overzicht van uw financiële toestand, analyseert de situatie en bepaalt waar de prioriteiten liggen. Wees eerlijk; enkel zo kunt u geholpen worden.

Er is bemiddeling mogelijk over de afbetalingstermijn, de verlaging van de intresten, de financiële sanctie (extra kosten) en het feit of de schuldvorderingen wel wettelijk zijn.

Schuldbemiddeling is belangrijk. Probeer de situatie correct in te schatten en zorg dat het de spuigaten niet uitloopt. Het ergste wat u kunt doen is: niks doen. Want hou er bijvoorbeeld rekening mee dat uw gegevens vanaf twee betalingsachterstanden in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België opgenomen worden. Dit bemoeilijkt als vanzelfsprekend het bekomen van nieuwe leningen.

- Gerechtelijke Procedure

De wethouder voorziet twee soorten gerechtelijke procedures voor personen met betalingsmoeilijkheden.

De eerste loopt via de vrederechter en bestaat uit het indienen van een verzoekschrift tot het bekomen van betalingsfaciliteiten. De vrederechter kan een aflossingsplan overwegen.

Voor de tweede procedure moet een verzoekschrift tot collectieve schuldenregeling bij de arbeidsrechtbank van uw arrondissement ingediend worden. Deze stelt een schuldbemiddelaar aan die verantwoordelijk is voor de opstelling van een minnelijke aanzuiveringsregeling voor het geheel van uw schulden. Slaagt de bemiddelaar daar niet in, dan kan de rechter zelf een voorstel doen, dat eventueel een schuldkwijtschelding inhoudt.

- Waarborgen

Wanneer de kredietnemer in gebreke blijft heeft de kredietverstrekker het recht waarborgen als loonoverdracht en borgstelling toe te passen. Op voorwaarde dat deze in de kredietovereenkomst zijn opgenomen.

Zijn de betalingsmoeilijkheden te wijten aan ziekte of werkloosheid? Kijk dan of hier een bijkomende verzekering voor afgesloten heeft en wat de voorwaarden zijn.

## Goed om weten

- Betaalt u nooit in het buitenland met uw kredietkaart, vraag uw bank dan om uw 'buitenlandfunctie' te blokkeren.
- Werd er bij u ingebroken, maar uw kaart werd niet meegenomen? Laat dan toch uw kaart blokkeren. Mogelijk werd de magneetstrook van uw kredietkaart gekopieerd.
- Verwittig CardStop (of een andere door de uitgever van de kaart aangeduide entiteit) bij de minste anomalie met uw kredietkaart, ook als u ervan overtuigd bent dat de fraudeur onmogelijk uw geheime code kan kennen. Het telefoonnummer van CardStop is 070/344.344. CardStop staat 24/7 voor u klaar.
- Gaat u geregeld shoppen op het internet, overweeg dan de aanvraag van een aparte kredietkaart speciaal voor deze online aankopen. Mocht er ooit een probleem zijn met deze kaart, dan hebt u nog uw andere kaart voor gewone aankopen en betalingen.
- Bepaalde websites (gaming, porno) vragen het nummer van uw kredietkaart om uw leeftijd te controleren. Wij raden dit bij elke andere reden dan betaling ten stelligste af. Toon uw kredietkaart ook nooit als identiteitsbewijs; ze dient louter om mee te betalen of geld uit de muur te halen.
- Uw geheime code van uw kaart is strikt persoonlijk. Noch de politie, noch uw eigen bank hebben het recht die te kennen.
- Controleer bij een betalende website altijd de algemene voorwaarden. Ga dus na of de betaling voor een eenmalige consultatie geldt of het begin vormt van een abonnement, waardoor maandelijks een som van uw kredietkaart zal worden gedebiteerd.
- Wij raden u bij misbruik van uw kaart aan aangifte te doen bij de politie, binnen de 3 dagen. Met een proces verbaal in de hand staat u altijd sterker bij beschuldiging van fraude of grove nalatigheid.

# Woordenlijst

## **Aflossingsplan**

Overzicht van de maandelijkse afbetaling voor een lening voor de gehele duur van die lening.

## **Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CCP)**

Instrument in de strijd tegen overmatige schuldenlast. De CCP werd in het leven geroepen door de Nationale Bank. Deze instelling registreert alle kredieten die door natuurlijke personen voor privédoeleinden worden afgesloten én eventuele wanbetalingen m.b.t. deze kredieten.

Kredietverstrekkers moeten de CCP verplicht raadplegen voor ze een lening toekennen; ze hebben ook meldingsplicht eens een krediet is toegekend.

## **Handelingsonbekwaam**

Minderjarigen en meerderjarigen die onder curatele (een maatregel door de rechter opgelegd) staan. Meestal gaat het om mensen die niet goed voor zichzelf kunnen zorgen, zoals verstandelijk gehandicapten, psychiatrische patiënten, verslaafden of dementerende ouderen.

## **In gebreke blijven**

Het niet naleven van de bepalingen in de kredietovereenkomst.

## **Jaarlijks Kostenpercentage (JKP)**

De totale kost voor het verkrijgen van een lening, namelijk: de nominale rentevoet, de dossierkosten en andere verplichte kosten, zoals verplichte verzekeringskosten. Bijkomende (en facultatieve) verzekeringskosten (zoals de ziekte- en de werkloosheidsverzekering) worden hier niet meegerekend.

## **Kredietkosten**

De som van de intrest en de bijhorende kosten (dossierkosten, verzekeringen,...)

## **Kredietgever**

Ook wel kredietverlener, kredietverstrekker genoemd. Is de kredietinstelling die onder de vorm van een lening geld verstrekt aan een persoon die daarom vraagt. Er zijn de traditionele kredietverstrekkers zoals banken en financiële instellingen, maar verder behoort ook iedereen die hoofdzakelijk leningen geeft tot de kredietgevers.

## **Kredietlijn**

Het maximumbedrag, de reserve, de limiet tot waar u kunt lenen met uw kredietkaart.

## **Nulstelling**

Kredietovereenkomsten zonder einddatum of met een looptijd met meer dan vijf jaar die niet in een periodieke afbetaling voorzien moeten binnen een afgesproken termijn (max. 60 maanden) terug op nul gesteld worden. Daarna kan er opnieuw geleend worden zonder een nieuwe aanvraag in te dienen.

## **Phishing**

Phishing is een neologisme gebaseerd op “fishing” (vissen en lokaas uitgooien) en “phreaking”

(samentrekking van “phone” en “freak”, het kraken van een telefoonnetwerk). Het is de term voor het – doorgaans telefonisch of online – achterhalen van uw bankgegevens.

**Privatieve kaart**

Betaalmiddel uitgegeven door een supermarkt, winkelketen of postorderbedrijf (via een financieringsmaatschappij) waaraan een kredietopening gekoppeld is. Deze kredietkaarten worden enkel in de deelnemende winkels aanvaard.

**Schuldbemiddelaar**

Neutraal persoon (gerechtsdeurwaarder, advocaat, notaris of een gemachtigde publieke (OCMW) of private (VZW) instelling) die de belangen van de schuldeiser en de schuldenaar probeert te verzoenen. Bijvoorbeeld bij betalingsmoeilijkheden.

**Solvabiliteit**

Het in staat zijn een verschuldigd bedrag terug te betalen.

**Vervaldag**

De dag waarop betaald moet worden.

# Over 123-gids

123-gids wil u op een objectieve en kwaliteitsvolle manier inlichten over verschillende thema's die u als consument aanbelangen.

- [www.woonkrediet-123-gids.be](http://www.woonkrediet-123-gids.be)
- [www.lening-123-gids.be](http://www.lening-123-gids.be)
- [www.kredietkaart-123-gids.be](http://www.kredietkaart-123-gids.be)
- [www.sparen-123-gids.be](http://www.sparen-123-gids.be)
- [www.televisie-123-gids.be](http://www.televisie-123-gids.be)
- [www.gsm-123-gids.be](http://www.gsm-123-gids.be)
- [www.internet-123-gids.be](http://www.internet-123-gids.be)
- [www.elektriciteit-123-gids.be](http://www.elektriciteit-123-gids.be)
- [www.levensverzekering-123-gids.be](http://www.levensverzekering-123-gids.be)
- [www.autoverzekering-123-gids.be](http://www.autoverzekering-123-gids.be)
- [www.woonverzekering-123-gids.be](http://www.woonverzekering-123-gids.be)

Hebt u een vraag of opmerking? Stuur dan een e-mail naar [info@123-gids.be](mailto:info@123-gids.be).

Wilt u prijzen vergelijken? Dan kan u terecht bij onze partnerwebsite [www.comparatio.be](http://www.comparatio.be).