

# Uw lening in 1-2-3

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

In samenwerking met



123-gids.be

# Inhoudsopgave

Inhoudsopgave .....	2
Uw lening 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 .....	7
a. KREDIETVORMEN – ALGEMEEN .....	7
b. KREDIETVORMEN – AUTOFINANCIERING.....	8
5. Waarborgen.....	10
a. WAARBORGEN VOOR DE CONSUMENT .....	10
b. WAARBORGEN VOOR DE KREDIETGEVER .....	10
6. Wetgeving .....	11
STAP 2: Betalen en besparen .....	13
1. Prijssamenstelling.....	13
2. Extra kosten.....	13
a. HERBELEGGINGSVERGOEDING OF WEDERBELEGGINGSVERGOEDING.....	13
b. NALATIGHEIDSINTREST .....	13
3. Hoe terugbetalen?.....	14
a. VERVALDAG .....	14
b. TERUGBETALINGSVORMEN .....	14
c. TERUGBETALINGSTERMIJNEN .....	14
4. Hoe besparen? .....	15
a. DE BESTE PRIJS.....	15
b. PROMOTIES .....	16
STAP 3: Hoe kunt u kiezen.....	17
1. Vergelijk prijzen.....	17
2. Hoe kiezen .....	17
3. Afsluiten .....	18
a. DE AANVRAAG .....	18

b.	DE OVEREENKOMST .....	18
c.	DE WEIGERING .....	19
4.	Wijziging van de kredietovereenkomst.....	19
a.	VERVROEGDE TERUGBETALING .....	19
b.	OVERSCHRIJDINGEN .....	19
c.	ONVOORZIENE OMSTANDIGHEDEN.....	19
d.	BETALINGSMOEILIKHEDEN.....	20
	Goed om weten.....	22
	Woordenlijst.....	23
	Over 123-gids .....	25

## Uw lening in 123

Nood aan wat extra sponsoring of acuut geldtekort, het kan iedereen overkomen. Gelukkig is er de persoonlijke lening. Deze verleent u uitstel van betaling als het krap dreigt te worden.

Maar het aanbod is enorm en iedereen pretendeert u de beste voorwaarden te bieden. Wie zijn die spelers en hoe zien de spelregels eruit? Hoe weet u wat voor u de veiligste en meest duurzame oplossing is; waar de addertjes onder het gras zitten? Want vergis u niet, het persoonlijk krediet is geen tovermiddel.

Het lijkt een doolhof, maar lig er niet wakker van. Wij maken u wegwijs en objectieve vergelijkende sites helpen u de juiste keuze te maken, zodat u met een gerust gemoed slapen gaat.

# STAP 1: Wat u moet weten

## 1. Wat?

Consumentenkrediet, snelkrediet, verbruikskrediet of consumptiekrediet? Allemaal synoniemen. Wij houden het op “persoonlijke lening”. Dit krediet omvat elke privélening die voor iets anders dan vastgoed dient.

Concreet hebt u de mogelijkheid een bepaald bedrag te lenen, voor een vastgelegde duur tegen een afgesproken intrest. Gespreide betaling dus. Studies, een nieuwe wagen, de aanleg van uw tuin, een wereldreis, een huwelijksfeest, herstel van uw verwarmingsinstallatie, ziekte, een verkeersongeval of zelfs overlijden. Voorziene en minder voorziene omstandigheden, aangename en minder aangename gebeurtenissen, een financieel duwtje in de rug kan een welkome opkikker zijn. Zonder lening zou u misschien eerst de volledige kostprijs van de beoogde dienst of het gewenste goed moeten bijeen sparen of bij onverwachte situaties in plotse geldnood komen. In deze gevallen biedt een persoonlijke lening een oplossing. Een die weliswaar goed moet overwogen worden.

Voor veel mensen is een persoonlijke lening een courante betalingswijze geworden. Het persoonlijk krediet is niet meer weg te denken uit onze maatschappij en vervult dan ook een economische en sociale rol. Vaak zegt men zelfs dat het krediet de motor is van de economie. Het vergemakkelijkt de toegang tot consumptiegoederen, maakt massaproductie mogelijk, wat tot een daling van de verkoopprijzen leidt en in het voordeel van de consument uitdraait.

Het krediet creëert als dusdanig ook heel wat werkgelegenheid. De automobiel- en de bouwsector, de branche van de elektronica, de financiële wereld, ... ze varen er allemaal wel bij.

Het is echter niet allemaal rozengeur en maneschijn. Zo is het niet de bedoeling dat u een krediet als een extra inkomen beschouwt; de hoge intresten zouden u wel eens kunnen verrassen. Wees steeds op uw hoede voor de kleine lettertjes als u een overeenkomst afsluit.

Maar geen paniek, wij ontsluiten u het geheim van het persoonlijk krediet en wijzen u op mogelijke valkuilen. Op objectieve vergelijkende sites ziet u alvast wat er zoal in de aanbieding is.

## 2. Waarom?

De redenen voor een persoonlijke lening kunnen heel uiteenlopend zijn. Globaal gezien onderscheiden we vier categorieën:

- Een concreet project: Een lening voor de aanschaf van een dienst, zoals het herstel van uw dak, of een bepaald product, denk maar aan een nieuwe laptop, sofa, wagen. Deze laatste is zo veel voorkomend dat heel wat financiële instellingen er een krediet op maat voor ontwierpen. Ook wij zetten het autokrediet extra in de verf.

- Speciale gebeurtenissen: Sommige (on)voorzien omstandigheden kosten een bom geld. Een huwelijk, geboorte of communie en – minder aangenaam – ziekte, ongeval of overlijden geven vaak aanleiding tot een nood aan financiële hulp.
- Verbetering van de leefomgeving: In dit geval is er meestal sprake van onroerende aankopen die uw wooncomfort verhogen. Neem nu de herinrichting van uw badkamer, een nieuwe keuken of de vervanging van uw verwarmingstoestel, ze vallen allemaal onder het persoonlijk krediet.

Sommige financiële instellingen bieden u een lening op maat, zoals het energiekrediet dat – het hoeft niet te verwonderen – u helpt energievriendelijke werken uit te voeren.

- Opbouw van geldreserve: Een financiële reserve stelt u in staat een beter evenwicht te bewaren tussen inkomsten en uitgaven in het gezinsbudget. Een stok achter de deur is altijd handig. De opbouw van geldreserve komt van pas voor mensen met een variabel inkomen, door bijvoorbeeld zelfstandige of seizoensgebonden activiteiten.

### 3. Wie?

#### a. VOOR WIE?

Iedereen, met uitzondering van minderjarigen, handelingsonbekwaam verklaarden en mensen aan wie het wettelijk ontzegd werd, kan een krediet aanvragen, op voorwaarde dat hij voldoet aan de voorwaarden die de kredietinstelling in kwestie daartoe stelt. De toekenning van een krediet is afhankelijk van het onderzoek naar uw solvabiliteit en terugbetalingsmogelijkheden.

#### b. DOOR WIE?

Er zijn tal van kredietverstrekkers op de markt.

De bekendste zijn ongetwijfeld de financiële instellingen. Dit kunnen banken of kredietinstellingen zijn die hun leningen aanbieden via plaatselijke kantoren of agentschappen.

Daarnaast bestaan er drie soorten kredietbemiddelaars. Kredietagenten zijn verbonden met één bepaalde financiële instelling. Ze verkopen enkel producten van die instelling. Kredietmakelaars zijn onafhankelijk en presenteren u producten van verschillende financiële instellingen. De makelaar sleept de beste deal in de wacht voor u. Bovendien kan het – bijvoorbeeld als uw situatie er niet zo rooskleurig uit ziet – handig zijn om via een vertegenwoordiger of tussenpersoon te werken. De verkopers tenslotte bieden u de mogelijkheid tot aankoop op krediet van bepaalde producten of diensten. U vindt ze bij bijvoorbeeld electrozaken, meubelwinkels, autohandelaren... Ze werken meestal samen met een financiële instelling.

Een gulden regel is u enkel tot kredietgevers of –bemiddelaars te richten die erkend zijn door de Federale Overheidsdienst Economie (het voormalig Ministerie van Economische Zaken). Hun erkennings- of inschrijvingsnummer staat vermeld op uw offerte.

## 4. Verschillende types

Ieder project heeft bepaalde karakteristieken. Zo ook de kredieten. De één leent zich beter tot de aankoop van een nieuwe wasmachine, de andere beter tot een wereldreis.

Er bestaat tegenwoordig een hele waslijst aan kredietvormen. Hieronder bespreken we de vijf belangrijkste kredietformules, zijnde de lening op afbetaling, de verkoop op afbetaling, de kredietopening, het hergroeperingskrediet en de financieringshuur.

Daarna zetten we ook de autofinanciering in de schijnwerpers. Binnen het persoonlijk krediet wordt immers vaakst geleend voor een wagen. Veel financiële instellingen en concessiehouders hebben dan ook verschillende afbetalingsvormen in de aanbieding.

### a. KREDIETVORMEN – ALGEMEEN

- **Lening op afbetaling:** Een financiële instelling verstrekt u een bepaalde som geld. Hiermee financiert u de aankoop van een goed, een dienst of een niet nader omschreven doel (beter bekend als de persoonlijke lening). De lening wordt afgesloten voor een bepaalde duur en kan afhankelijk van de kredietinstelling op verschillende manieren worden terugbetaald.
- **Verkoop op afbetaling:** U financiert de aankoop van een goed (wagen, meubels, huishoudtoestellen,...) of de levering van een dienst en leent hiertoe enkel de noodzakelijke som. Een verplicht voorschot van 15% van het bedrag van de aankoop, wordt gevolgd door de terugbetaling met periodieke (meestal maandelijkse) stortingen.
- **Kredietopening:** De kredietopening is net als haar populaire broertjes “lening op afbetaling” en “verkoop op afbetaling” een persoonlijke lening. Deze kredietvorm wordt u verleend door een supermarkt of postorderbedrijf (via een financieringsmaatschappij) of door een bank. Met een kredietopening bij een bank kunt u in tal van handelszaken terecht; de keuze bij een kredietopening bij een specifieke winkelketen is uiteraard beperkt.

Vaak gaat een kredietopening gepaard met de aflevering van een kaart. Deze kaart verschilt echter van gewone kredietkaarten die u door de maandelijkse afrekening – intrestloos – uitstel van betaling verlenen.

Deze lening voelt anders aan doordat de kredietopening meestal niet voor een bepaalde periode loopt, maar voor onbeperkte duur. Er is geen vast leningsbedrag, enkel een maximum. U neemt dus zoveel geld op als u nodig hebt, of gewoon helemaal niets. Bovendien is er geen vast afbetalingsplan. Meestal betaalt maandelijks wel iets terug, maar vaak volstaat de intrest of 5 à 10% van het resterende schuldsaldo, met een minimum van 25 of 50€.

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 maximum termijn hiervoor is 60 maanden of 5 jaar.

Mocht u dus opnieuw geld nodig hebben, hoeft u geen nieuwe lening aan te vragen. Zodra u de voorwaarden van de nulstelling vervuld heeft, kunt u gewoon verder lenen. Vandaar dat men het ook vaak over een permanent krediet heeft.

Aangezien een kredietopening vaak van onbepaalde duur is, kan de rentevoet wel eens gaan schommelen. Is uw rentevoet variabel, dan dient de kredietinstelling u op de hoogte te brengen in geval van wijzigingen.

- Hergroeperingskrediet: Het hergroeperingskrediet is een persoonlijke lening waarbij alle schuldvorderingen gecentraliseerd worden. Verschillende lopende leningen worden met andere woorden door één enkele vervangen. Het afbetalingsbedrag kan lager liggen, maar vaak is de looptijd langer, waardoor u in het totaal toch meer zult moeten op tafel leggen.
- Financieringshuur of leasing: Met de financieringshuur huurt u een roerend goed (computer, auto,...) voor een bepaalde duur. Het huurgeld wordt meestal maandelijks betaald en aan het eind van de bepaalde duur heeft u de mogelijkheid het goed aan te kopen tegen een vooraf afgesproken bedrag.

Niet iedereen is het er over eens dat deze formule tot het persoonlijk krediet behoort.

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

## **b. KREDIETVORMEN – AUTOFINANCIERING**

De autolening valt onder het persoonlijk krediet. U heeft de keuze uit de lening op afbetaling, de verkoop op afbetaling en een speciale variant op beide klassiekers. Hiervoor kunt u terecht bij de bank, de kredietmaatschappij van een bepaald automerk, uw concessiehouder of kredietbemiddelaar.

Strikt genomen is leasing, financieringshuur of ook wel renting een huurformule; dit wordt dus niet verder toegelicht.

- Lening op afbetaling: Deze autofinanciering wordt vaakst door banken, kredietbemiddelaars en autodealers gehanteerd. De lening op afbetaling heeft geen voorschot. U kunt dus 100% afbetalen, en dit op regelmatige wijze zolang uw autolening loopt.
- Verkoop op afbetaling: Autodealers bieden u ook vaak deze formule. De financiering loopt dan in principe via een kredietmaatschappij die verbonden is aan het automerk van de dealer. Bij de verkoop op afbetaling betaalt u een voorschot van minstens 15%. U leent meestal tussen de 2500€ en 50.000€ en bepaalt zelf de looptijd (binnen het wettelijk kader).

Speciale variant: De speciale variant op de twee voorgaande wordt ook wel een “ballooncontract” genoemd. Typisch voor de speciale variant is het laag afbetalingsbedrag, gekoppeld aan een hoge eindsom. Afhankelijk van de kredietverstrekker schommelt dit laatste bedrag tussen de 15% en de 50%. Meestal heeft u hier zeggenschap in.

Voorbeeld:

U koopt een wagen van 12.000€, wilt die afbetalen op 24 maanden aan een JKP van 6,85%. De speciale variant biedt u een maandelijkse afbetaling van 300,92€, mits een eindsom van 6000€. Met een lening op afbetaling zou u maandelijks 535,36€ afbetalen. Maandelijks bedraagt het verschil 234,44€ (44%). In het totaal (na aflossing van de eindsom) betaalt u met de speciale variant echter bijna 400€ meer.

Vaak is deze kredietvorm echter duurder dan de klassieke financiering en de maximale looptijd korter. Soms kunt u niet zelf beslissen hoeveel u precies wilt lenen doordat u een minimumbedrag wordt opgelegd. Tot slot is het aantal kilometers dat per jaar mag afgelegd worden doorgaans beperkt (bijvoorbeeld tot 20.000 km per jaar). Bijkomende kilometers blijken al gauw vrij prijzig.

Meestal krijgt deze kredietvorm een speciale naam mee, waar de merknaam van de auto in verwerkt zit. Denk maar aan de X Stretching, de X Easy Way of X Credit Car.

Meestal is de verkoop op afbetaling de goedkoopste formule. Vaak ligt de rentevoet lager en u leent niet het volledige bedrag. Vraag uw kredietverstrekker daarom steeds naar het JKP van de lening op afbetaling en dat van de verkoop op afbetaling.

Het JKP of jaarlijks kostenpercentage is een handig middel om de reële kosten van verschillende kredietvormen en leningen bij verschillende kredietverstrekkers te vergelijken. Het JKP werd uitgewerkt door de wethouder ter bevordering van de transparantie van de markt en ter bescherming van de consument.

Elke kredietverlener mag zijn JKP vrij vastleggen. Er is echter wel een maximum volgens het bedrag, de soort en de looptijd van de lening. Het JKP houdt rekening met alle bijzonderheden van het krediet: de terugbetalingsmodaliteiten, de intresten en de berekening van eventuele kosten die met de overeenkomst verbonden zijn (bijvoorbeeld: commissies, dossierkosten, ...). Het JKP is dus een all-intarief; er mogen geen andere kosten zijn, behalve een eventuele schuldsaldoverzekering.

Het JKP blijft ongewijzigd voor de gehele duur van de overeenkomst. Enkel leningen met een duurtijd van meer dan vijf jaar en kredietopeningen kunnen een veranderlijk JKP hebben. Indien dit het geval is, dient dit uitdrukkelijk in het contract te staan.

De “totale kosten van het krediet” verduidelijken het JKP. Ze hangen af van de kredietformule, het kostenpercentage en het ontleende bedrag. Deze totale kosten moeten in uw kredietovereenkomst vermeld staan. Ze komen neer op het verschil tussen de totale verschuldigde som en het ontleende bedrag. Zo gaat u makkelijk na hoeveel de benodigde lening u precies zal kosten.

Zoals gezegd ligt het JKP van de verkoop op afbetaling dus dikwijls lager. Bij een identiek JKP kiest u echter toch beter voor een lening op afbetaling. Ondanks het feit dat u het voorschot wel zou kunnen betalen, is deze formule comfortabeler.

Hou er rekening mee dat de intrest op een afbetaling voor een tweedehands wagen doorgaans hoger ligt dan voor een nieuwe auto. Aan een energiezuinige auto wordt tegenwoordig vaak een lager tarief toegekend. Maar ook hier geldt de stelregel: hoe langer u afbetaalt, des te meer u afbetaalt.

## 5. Waarborgen

### a. WAARBORGEN VOOR DE CONSUMENT

Het is aan te raden u bij het afsluiten van een persoonlijke lening in te dekken tegen onvoorziene omstandigheden zoals ziekte, ongeval, werkloosheid, overlijden... U bent echter altijd vrij of en waar u dergelijke verzekering aangaat. Indien de verzekering tegelijk met een kredietovereenkomst wordt afgesloten voor een bedrag lager of gelijk aan 500€ moet de verzekering verplicht in het JKP opgenomen worden.

Dit zijn de drie meest voorkomende verzekeringen die in dit kader afgesloten worden:

- **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.

### b. WAARBORGEN VOOR DE KREDIETGEVER

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

- **Loonsoverdracht:** 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 komen. (De bedragen in onderstaande tabellen worden met 58€ verhoogd per kind ten laste):

Netto maandinkomen	Voor overdracht of beslag in aanmerking komend gedeelte	Bedrag dat voor beslag of overdracht 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 EUR	100 %	alles

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

Netto maandinkomen	Voor overdracht of beslag in	Bedrag dat voor beslag of
--------------------	------------------------------	---------------------------

	aanmerking komend gedeelte	overdracht 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. Ook deze persoon 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.

Het gaat hier bijna altijd over een “hoofdelijke en ondeelbare” borg. “Hoofdelijk” betekent dat de kredietgever zich rechtstreeks tot de borgsteller mag wenden, zonder eerst alle middelen te hebben aangewend om de schuldenaar te doen betalen. “Ondeelbaar” impliceert dat als meerdere personen zich hebben borg gesteld, de kredietverstrekker de volledige som van om het even wie van hen mag vorderen.

- **Eigendomsvoorbehoud:** Deze waarborg is erg gebruikelijk bij de verkoop op afbetaling, meer bepaald bij de autofinanciering. Hoewel u de auto op uw eigen naam moet laten inschrijven en verzekeren blijft de auto juridisch eigendom van de verkoper tot u 40% van het verschuldigde kapitaal hebt afgelost.

Meer info vindt u op de hierin gespecialiseerde vergelijkende sites.

## 6. Wetgeving

De Belgische wetgeving inzake persoonlijke leningen is erg klantvriendelijk. Er gelden regels voor alle betrokken partijen (kredietgevers, kredietbemiddelaars en consumenten) op maat van hun verantwoordelijkheden. Die regels worden voor het grootste deel door de overheid uitgewerkt; dit in overleg met de beroepssector en consumentenorganisaties. De beroepssector legde ook zichzelf een aantal gedragsregels op.

Die moeten de consument beschermen tegen zichzelf (overmatige schuldenlast) en tegen kredietverleners (misbruik bij gebrek aan informatieverstrekking). En die bescherming gaat ver.

Het begint al bij de reclame. Alle reclame voor een persoonlijke lening is immers onderworpen aan strenge voorwaarden. Zo moet onder meer duidelijk zijn om welke kredietvorm het gaat, hoeveel het JKP bedraagt en wat de voordelen zijn van contant betalen. Het gemak of de snelheid waarmee een lening kan verworven worden mag in geen geval onrechtmatig benadrukt worden, zodat consumenten die hun schulden het hoofd niet kunnen bieden niet in de verleiding komen.

In diezelfde lijn ligt ook het verbod op leuren voor kredietovereenkomsten. Leuren is verboden, zowel bij u thuis als op het werk, tenzij u daar schriftelijk om vraagt. Deze regel impliceert ook het verbod op een telefonisch of schriftelijk verzoek (van de kredietverstrekker) tot het maken van een afspraak of het ondertekenen van een contract.

Verder heerst er een informatie- en raadgevingsplicht voor de kredietgever en –bemiddelaar. Ze zijn verplicht u de beste oplossing op uw maat te presenteren. Bovendien moet de prospectus onmiddellijk en permanent vrij beschikbaar zijn. Ook de regels voor het solvabiliteitsonderzoek, de borg en de toegang tot uw privé-gegevens liggen wettelijk vast.

Eens u een contract zou ondertekend hebben, heeft u ook recht op een wettelijk vastgelegde bedenkttermijn. Vanaf de dag na die waarop het contract werd ondertekend, beschikt u over een termijn van 7 werkdagen om het contract kosteloos te annuleren. Makkelijk en snel, per aangetekende brief. Let wel op dat de datum waarop het contract werd ondertekend gelijk is aan de datum op het contract. Zo niet verliest u misschien enkele dagen van deze kostbare bedenkttermijn. Controleer ook of er toch nog geen afbetaling werd uitgevoerd ondanks de opzegging van het contract.

De wet van 12 juli 1991 vormt de basis voor de Belgische regelgeving inzake persoonlijke leningen. Deze wet werd al meermaals aangepast, zo ook omwille van de Europese context. In 2002 werd immers een nieuw voorstel gedaan ter harmonisatie van de regels binnen de Europese Unie. Na jaren palaveren is men het nu eens over de definitieve versie van de richtlijn. Uiterlijk tegen juni 2010 moet ze in de diverse lidstaten tot nationaal recht worden omgezet.

Deze Europese richtlijn werd opgesteld volgens een “gericht harmoniseringsprincipe”. Dat betekent dat deze enkel op een aantal essentiële punten harmoniseert. Voor het overige behouden de lidstaten een zekere vrijheid, en zelfs op heel wat vlakken. Hierdoor kan België een aantal beschermingsmechanismen voor de consument behouden, zoals de plicht de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België te raadplegen. Sinds 2001 zijn daar immers niet enkel eventuele betalingsachterstanden (een achterstand van twee betalingen of 20% van het geleende bedrag), maar ook alle toegestane kredieten in geregistreerd. De kredietinstelling heeft nu dus een meldingsplicht, maximum twee dagen na de ondertekening van de overeenkomst.

De Federale Overheidsdienst Economie en het Observatoire du Crédit bieden u goed uitgewerkte brochures met alle wetten en besluiten inzake het persoonlijk krediet.

# STAP 2: Betalen en besparen

## 1. Prijsamenstelling

Het persoonlijk krediet is vergelijkbaar met andere soorten dienstverlening: er hangt een prijskaartje aan vast. Wanneer u geld leent, betaalt u het kapitaal, de rente en een aantal kosten terug.

Ter bevordering van de transparantie van de markt en ter bescherming van de consument werkte de wethouder het JKP of jaarlijks kostenpercentage uit. Het is een all-in tarief, zeer handig om de reële kosten van verschillende leningen van verschillende financiële instellingen te vergelijken.

De “totale kosten van het krediet” zijn een verduidelijking van het JKP. Ze hangen af van de kredietformule, het kostenpercentage en het ontleende bedrag. Deze totale kosten staan in uw kredietovereenkomst vermeld. De totale kosten van het krediet zijn het verschil tussen de totale verschuldigde som en het ontleende bedrag. Zo gaat u makkelijk na hoeveel uw lening u precies zal kosten.

Kosten als de herbeleggingsvergoeding of de nalatigheidsintrest staan hier los van. Dit zijn namelijk kosten veroorzaakt door het niet naleven van het contract.

Op vergelijkende sites vindt u meer concrete cijfers en informatie op uw maat.

## 2. Extra kosten

Onderstaande extra kosten hebben niks te maken met het JKP of jaarlijks kostenpercentage. De oorzaak van deze kosten ligt in de wijziging of niet-naleving van de kredietovereenkomst.

### a. HERBELEGGINGSVERGOEDING OF WEDERBELEGGINGSVERGOEDING

U beslist om uw lening vervroegd terug te betalen? Vergeet dan niet dat u uw kredietinstelling een soort boete verschuldigd bent. Uw kredietinstelling bepaalt zelf de berekening van die vergoeding. Uiteraard moet dit vooraf in het contract zijn vastgelegd.

In geval van een volledige vervroegde terugbetaling bedraagt de herbeleggingsvergoeding maximum drie maanden van de totale kosten van het krediet; bij een gedeeltelijke terugbetaling mag men niet meer dan zes maanden intresten vorderen.

Bereken dus eerst of een vervroegde terugbetaling u wel degelijk voordeliger uitkomt of overweeg een verzekering die dit type situatie dekt.

### b. NALATIGHEIDSINTREST

Bij betalingsachterstand (eenvoudig of bij beëindiging van de overeenkomst) eist de kredietverstrekker een extra intrest van u. De berekening hiervan is afhankelijk van uw kredietinstelling.

In geval van niet-betaling kan de kredietverstrekker het contract beëindigen en de onmiddellijke terugbetaling van het verschuldigd blijvende saldo vorderen, vermeerderd met de nalatigheidsintrest en een forfaitaire schadevergoeding.

### **3. Hoe terugbetalen?**

#### **a. VERVALDAG**

De vervaldag is de dag waarop betaald moet worden. Hoeveel, is afhankelijk van uw overeenkomst.

Meestal biedt de financiële instelling u inspraak in het vastleggen van die vervaldag. Het is handig om die te laten overeenstemmen met de dag waarop u uw financiële middelen (loon, pensioen,...) ontvangt. Een permanente opdracht is de veiligste manier om die vervaldag niet te vergeten.

#### **b. TERUGBETALINGSVORMEN**

Er bestaan verschillende vormen van terugbetaling. Dit zijn de meest voorkomende:

- Gelijkblijvende maandelijkse betalingen:

Het bedrag van elke betaling bestaat gedeeltelijk uit kapitaal en rente. Bij dit type afbetaling vermindert de rente na elke betaling en verhoogt het kapitaalgedeelte, zodat het maandelijks af te betalen bedrag gelijk blijft. Dit is de meest courante vorm van afbetaling.

- Afnemende maandelijkse betalingen:

Het kredietbedrag wordt gedeeld door het aantal maanden dat het krediet loopt. Iedere maand wordt het zelfde kapitaalgedeelte afbetaald. De rente wordt echter telkens op het resterende kapitaalsaldo berekend. De rente neemt dus af vermits het uitstaande kapitaal vermindert. Uw maandelijks af te betalen krediet daalt.

- Eenmalige terugbetaling van kapitaal en rente op de eindvervaldag:

Aan het einde van de looptijd betaalt u het krediet terug door een eenmalige betaling van kapitaal en rente. Deze vorm van afbetaling is eerder uitzonderlijk.

- Eenmalige terugbetaling van kapitaal op de eindvervaldag en maandelijkse rentebetalingen:

U betaalt maandelijks rente en aan het einde van de looptijd betaalt u in één keer het hele kapitaal terug.

Meer concrete informatie over wanneer u welk bedrag moet terugbetalen vindt u op de daartoe gespecialiseerde sites.

#### **c. TERUGBETALINGSTERMIJNEN**

Voor elke kredietvorm voorziet de wet een maximale terugbetalingstermijn in functie van het ontleende bedrag.

Bedrag van het krediet	Maximale terugbetalingstermijn
€ 200 tot € 500	18 maanden ( = 1 jaar ½ )
meer dan € 500 tot € 2.500	24 maanden ( = 2 jaar)
meer dan € 2.500 tot € 3.700	30 maanden ( = 2 jaar ½ )
meer dan € 3.700 tot € 5.600	36 maanden ( = 3 jaar)
meer dan € 5.600 tot € 7.500	42 maanden ( = 3 jaar ½ )
meer dan € 7.500 tot € 10.000	48 maanden ( = 4 jaar)
meer dan € 10.000 tot € 15.000	60 maanden ( = 5 jaar)
meer dan € 15.000 tot € 20.000	84 maanden ( = 7 jaar)
meer dan € 20.000 tot € 37.000	120 maanden ( = 10 jaar)
meer dan € 37.000	240 maanden ( = 20 jaar)

Ook de maximale terugbetalingstermijnen bij een autofinanciering zijn wettelijk vastgelegd. Deze cijfers gelden zowel voor de lening op afbetaling als voor de verkoop op afbetaling:

Bedrag van het krediet	Maximale terugbetalingstermijn
Minder dan € 1.250	24 maanden ( = 2 jaar)
Meer dan € 1.250 tot € 2.500€	24 maanden ( = 2 jaar)
Meer dan € 2.500 tot € 3.700	30 maanden ( = 2 jaar ½ )
Meer dan € 3.700 tot € 5.600	36 maanden ( = 3 jaar)
Meer dan € 5.600 tot € 7.500	42 maanden ( = 3 jaar ½ )
Meer dan € 7.500 tot € 10.000	48 maanden ( = 4 jaar)
Meer dan € 10.000 tot € 15.000	60 maanden ( = 5 jaar)
Meer dan € 15.000	84 maanden ( = 7 jaar)

## 4. Hoe besparen?

### a. DE BESTE PRIJS

Het is moeilijk om u te vertellen waar u de beste prijs vindt. Hier volgt alvast een houvast:

- Wij raden u aan prospectussen te vergelijken, een afspraak te maken bij verschillende kredietverstrekkers en niet in het minst bij uw vertrouwde bankier. Leg hem het laagste tarief voor; de kans is groot dat hij u als trouwe klant nog betere voorwaarden biedt. Alles over prijzen vergelijken leest u in hoofdstuk 3.
- Hoe langer de looptijd van uw lening, hoe duurder. Het klopt dat de maandelijkse afbetaling dan goedkoper is, maar het totale verschuldigde bedrag ligt hoger. Hou de looptijd daarom zo kort mogelijk.

Wees echter realistisch. Het heeft geen zin om een onmogelijke afbetalingstermijn voorop te stellen. Een nieuwe lening of kosten omwille van betalingsmoeilijkheden helpen u niet te besparen.

- Gaat u een lening aan ter financiering van een bepaald product? Leen dan nooit langer dan de levensduur van dat product. Stem dus de looptijd van uw lening af op de duurzaamheid van het product. U wilt immers geen 10 jaar betalen voor een auto die u al na vijf jaar van de hand moet doen.
- Hoe meer u leent, hoe duurder. Ook dit is een waarheid als een koe. Op elke cent die u leent, wordt immers intrest gevorderd. Een groter voorschot (in het geval van de verkoop op afbetaling) of een kleiner leenbedrag zijn dus aan te raden.

Anderzijds klopt het ook dat er bij grote leningen soms lagere intrestvoeten gelden. Het is dus mogelijk te besparen door meer te lenen, zodat u in een schijf met een lager JKP valt.

Bereken het verschil tussen beide; hou uiteraard rekening met de looptijd en de maandelijkse afbetaling.

Kom niet in de verleiding om een krediet als een tweede inkomen te zien. De persoonlijke lening kost geld. Lees daarom deze handige handleiding en neem een kijkje op objectieve vergelijkende sites!

## **b. PROMOTIES**

Wees wantrouwig tegenover extreem goedkope leningen. Eerst en vooral: vertrouw enkel op erkende kredietinstellingen. Kredietverstrekkers die erkend zijn door de Federale Overheidsdienst Economie moeten hun erkennings- of inschrijvingsnummer vermelden op de offerte die ze u overhandigen.

Behoed u bij “cadeaus” ook voor extra kosten. Bovendien zijn bepaalde acties slechts tijdelijk. Kijk dus goed naar de kleine lettertjes alvorens u een krediet afsluit.

# STAP 3: Hoe kunt u kiezen

## 1. Vergelijk prijzen

Al wie beroepsmatig een persoonlijke lening verstrekt is verplicht een prospectus ter beschikking te stellen. Gratis, onmiddellijk en permanent. Die prospectus bevat alle informatie over alle aangeboden kredietformules. Meer uitleg over met name de looptijd, het JKP, de waarborgen, de kredietopname, de afbetalingsvoorwaarden en een cijfervoorbeeld voor elke kredietvorm.

De informatie in de prospectus blijft relatief algemeen, maar is uitstekend vergelijkingsmateriaal. Verzamel dus een aantal prospectussen bij verschillende kredietverstrekkers en vergelijk rustig de voorgestelde voorwaarden alvorens een overeenkomst af te sluiten.

Aarzel niet om ook een echte offerte aan te vragen. Check wel eerst of deze service gratis is. Neem een kijkje bij verschillende kantoren van dezelfde bank. Ze passen immers niet noodzakelijk allemaal hetzelfde JKP en dezelfde voorwaarden toe.

Breng na uw verkenningsronde bij de mogelijke kredietverleners een bezoekje aan uw vertrouwde bankier. Leg hem het laagste tarief voor dat u elders als nieuwe klant kunt krijgen. Vaak krijgt u als trouwe klant dan een lager tarief en betere voorwaarden als aanvankelijk aangekondigd. U zou ervan verstoeld staan.

Voor een grondige vergelijking, neem een kijkje op de daarin gespecialiseerde vergelijkende sites.

## 2. Hoe kiezen

Hou rekening met alle elementen van de kostprijs van uw krediet. Vergelijk naast het JKP ook de looptijd en de maandelijkse afbetalingsbedragen. Wees – vooral bij autoleningen op uw hoede wanneer u een opvallend lage intrestvoet (tot zelfs 0%) ziet blinken. Vaak loopt u dan een korting op de aankoopprijs mis.

Nog bij autoleningen, kan het voordeliger zijn om een voorschot van 15% te betalen. Beschikt u over deze middelen, vraag uw dealer dan naar de voorwaarden voor zowel een verkoop op afbetaling als voor een lening op afbetaling. Vaak ligt het JKP voor de eerste formule lager dan voor de tweede. Bij een identiek JKP kiest u echter beter voor een lening op afbetaling. Zo vermijdt u de regel op het eigendomsvoorbehoud.

Voelt u zich aangetrokken tot de lage afbetalingen van de speciale variant, zet de voor- en nadelen dan toch eerst eens goed op een rijtje.

Bovendien kan het soms goedkoper zijn om iets meer te lenen, zodat u in een schijf met een lager JKP valt. Het jaarlijks kostenpercentage is immers afhankelijk van het ontleende bedrag en de looptijd van het krediet.

Lenen bij uw vertrouwde bankier kan een aantal voordelen hebben. Trouwe klanten hebben vaak een voetje voor, wat zich vertaalt in betere voorwaarden. Daarnaast krijgt u ook één contactpersoon. Dankzij zijn uitstekend zicht op uw financiële situatie en historiek, kan hij u de beste oplossing bieden. Mogelijks kunt u bij dezelfde instelling ook een bijkomende verzekering afsluiten. Let wel, u bent hier in geen geval toe verplicht.

Vertrouw echter niet blindelings op uw vaste bankier. Neem een kijkje bij de concurrentie en laat dit gerust merken aan uw bankier.

Objectieve vergelijkende sites helpen u de juiste keuze te maken.

### **3. Afsluiten**

#### **a. DE AANVRAAG**

U heeft beslist aan wie u uw lening toevertrouwt? Dan maakt u best een afspraak met de kredietverstrekker in kwestie. In sommige gevallen kan de aanvraag echter ook telefonisch, per brief of per e-mail. Een persoonlijk contact kan echter alleen maar aangemoedigd worden.

Bij de aanvraag wordt u gevraagd een aantal bewijzen voor te leggen (officieel identiteitsbewijs, rijksregisternummer, contactgegevens van uw werkgever, loonstrook). U vult ook een formulier in m.b.t. uw sociaal-economische situatie, inkomen en lasten.

Bovendien neemt de kredietgever een kijkje in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België. Daarin staan alle in België verstrekte persoonlijke leningen vermeld, met inbegrip van eventuele betalingsachterstanden. Een betalingsachterstand houdt echter geen absoluut verbod in. De kredietgever zal uiteraard wel voorzichtiger handelen.

Op basis van deze gegevens voert de kredietverstrekker een solvabiliteitsonderzoek uit. Hij gaat na of u in staat zal zijn het krediet terug te betalen. Om uw terugbetalingsmogelijkheden correct in te schatten is het uiterst belangrijk eerlijke en volledige inlichtingen door te geven. Liegen heeft geen zin; onjuiste of onvolledige verklaringen spelen enkel in uw nadeel. Mocht u ooit afbetalingsmoeilijkheden hebben, impliceert dit immers gewoon nog meer bijkomende kosten.

#### **b. DE OVEREENKOMST**

“Gelezen en goedgekeurd voor ... euro terug te betalen” en “gelezen en goedgekeurd voor ... op krediet” zijn de magische woorden voor het afsluiten van respectievelijk een lening op afbetaling en een kredietopening. Naast evidenties als de identiteit, adresgegevens en handtekening van beide partijen, het ontleende bedrag, het bedrag van de maandtermijn, het totaal terug te betalen bedrag en het JKP moet de overeenkomst ook een aflossingsplan (niet voor kredietopeningen) bevatten, waarin voor elke terugbetaling het bedrag van het afgeloste kapitaal, de kosten en het resterende saldo vermeld staan.

Zolang u het contract niet ondertekend heeft, mag er u geen enkele som overhandigd worden. Dit om te vermijden dat de kredietgever u onder druk zou zetten. Mocht hij dit toch wagen, zou u het geld in principe mogen houden.

Eens ondertekend heeft u recht op 7 dagen bedenktijd. Mits toezending van een aangetekende brief kunt u tijdens deze periode nog kosteloos afzien van uw beslissing. Deze wet geldt niet voor verkopen op afbetaling, financieringsshuren en leningen op afbetaling van minder dan 1250€. Mocht u van deze mogelijkheid gebruik maken, dient u de ontvangen sommen of goederen uiteraard terug te geven met inbegrip van de intrest voor de betrokken periode.

### **c. DE WEIGERING**

Indien uw aanvraag op een weigering zou uitdraaien 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.

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

### **a. VERVROEGDE TERUGBETALING**

U heeft het recht uw lening vroeger dan afgesproken terug te betalen. Het volstaat dat u uw kredietverstrekker hier minstens 10 dagen op voorhand met een aangetekende brief van op de hoogte brengt.

Uw kredietgever kan u hier echter een toeslag voor aanrekenen – de zogenaamde herbeleggingsvergoeding – ter compensatie voor het verlies aan intresten, een reëel inkomensverlies voor hem.

### **b. 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 een nieuw contract op met een verhoogd kredietbedrag.

### **c. ONVOORZIENE OMSTANDIGHEDEN**

Het kan gebeuren. De bij u thuis geleverde wasmachine die u op afbetaling kocht, is niet het juiste model. Bovendien blijkt hij defect. Wat zijn uw rechten? En plichten?

In tegenstelling tot wat u misschien zou verwachten, begint de terugbetalingstermijn te lopen. Tegelijk vraagt u de verkoper per aangetekende brief om zijn verplichtingen na te komen, namelijk het juiste goed in perfecte staat af te leveren.

Ook indien het goed verdwenen of vernietigd zou zijn of de dienstverlening stopgezet (bv. faillissement), bent u verplicht te betalen.

Indien het goed of de dienst die in de kredietovereenkomst vermeld staan of indien het kredietbedrag rechtstreeks aan de verkoper of dienstverlenende persoon wordt overgemaakt, begint u de afbetaling pas als het goed of de dienst werden geleverd. Geen levering, geen terugbetaling.

#### **d. 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 privéinstelling 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. De kredietverstrekker kan bijvoorbeeld de betaling van één of meerdere vervaldagen uitstellen naar het einde van de kredietovereenkomst. Of hij kan het contract verlengen (binnen de grenzen van het wettelijk kader), zodat het maandelijkse bedrag daalt.

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 loonsoverdracht 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 hebt en wat de voorwaarden zijn.

- Hergroeperingskrediet

Heeft u meerdere kredieten lopen, dan kan een hergroeperingskrediet een oplossing lijken. Vaak blijkt dit echter een schijnoplossing. Om zeker te zijn moet u niet alleen de maandelijkse afbetaling vergelijken maar het totale af te lossen bedrag. TIP: Bekijk elke lening apart. Verander niets aan kredieten waar u goede voorwaarden voor kreeg. Vaak is het voordeliger om dure leningen te vervangen door goedkopere, dan om alle leningen te centraliseren in één krediet. Wijzig de looptijd van uw leningen enkel als het te zwaar wordt.

Weet wel dat u dikwijls een herbeleggingsvergoeding betaalt bij een vervroegde terugbetaling (ten behoeve van het afsluiten van een nieuwe lening).

## Goed om weten

- Wist u dat er momenteel ongeveer 5 miljoen persoonlijke leningen in omloop zijn in België (exclusief hypothecaire leningen)?
- De nulstellingstermijn blijkt enkel op papier een goed idee. In de praktijk is de termijn van 5 jaar veel te lang voor relatief kleine leningen, waar het meestal over gaat in het geval van een kredietopening. Bovendien geldt de maatregel enkel voor kredietopeningen die louter intresten als afbetaling toestaan, wat in realiteit zelden voorkomt. Echt waterdicht is het dus niet. Voor vernieuwing vatbaar...
- Hoewel er een strenge wetgeving geldt voor het persoonlijk krediet (ter bescherming van de consument!), kan er in de praktijk toch gezondigd worden tegen deze regels. Wat denkt u bijvoorbeeld van de waarde van het solvabiliteitsonderzoek voor een kredietopening (bijvoorbeeld voor een winkelketen) die online kan worden aangevraagd en toegekend?
- Sommige financiële instellingen investeren wel erg veel moeite in een product op maat van de klant. Een studentenkrediet of huwelijkslening is vrij courant. Maar maakte u al kennis met de jachtfinanciering?

# 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 zich zelf 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, verplichte verzekeringskosten. Bijkomende (en facultatieve) verzekeringskosten (zoals de ziekte- en de werkloosheidsverzekering) worden hier niet meegerekend.

## **Kredietagent**

Kredietverstrekker die enkel producten van één bepaalde financiële instelling verkoopt.

## **Kredietbemiddelaar**

Een soort kredietverstrekker. Er bestaan drie types kredietbemiddelaars: kredietagenten, kredietmakelaars en verkopers.

## **Kredietgever**

Ook wel kredietverlener, kredietverstrekker genoemd. Is de kredietinstelling die in 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 kredietverleners.

## **Kredietkosten**

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

## **Kredietmakelaar**

Onafhankelijk kredietverstrekker die producten van verschillende financiële instellingen verkoopt.

**Kredietnemer**

Ook wel lener genoemd. De persoon die beroep doet op een lening bij een kredietverstrekker.

**Leuren**

Proberen verkopen, vaak deur aan deur.

**Nulstelling**

Kredietovereenkomsten zonder einddatum of met een looptijd van 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.

**Prospectus**

Iedereen die beroepsmatig een persoonlijke lening verstrekt is verplicht om gratis en permanent een prospectus ter beschikking te stellen. De prospectus bevat alle informatie over alle aangeboden kredietvormen (JKP, waarborgen, afbetalingsvoorwaarden, cijfervoorbeelden, ...). Het is ideaal ter vergelijking van verschillende kredieten.

**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 in geval van betalingsmoeilijkheden.

**Schuldsaldo**

Bedrag (=saldo) dat iemand aan iemand anders verschuldigd is.

**Schuldvordering**

Een recht volgens hetwelk een persoon iets van iemand anders kan eisen, bijvoorbeeld een betaling.

**Solvabiliteit**

Het in staat zijn een verschuldigd bedrag terug te betalen.

**Vervaldag**

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.18procent.be](http://www.18procent.be).