



# De Persoonlijke Lening...

...zodat u zonder zorgen die  
**grote aankoop** kunt doen

Staat u op het punt om een grote aankoop te doen? Met een Persoonlijke Lening van DEFAM beschikt u in één keer over een vast bedrag. U leent dit bedrag tegen een vaste rente. Vervolgens betaalt u de lening terug met een vast bedrag per maand in een van tevoren vastgesteld aantal maanden. Zo weet u precies waar u aan toe bent. In deze brochure leest u alles wat u moet weten over de Persoonlijke Lening van DEFAM.



**Let op! Geld lenen kost geld** 

# Inhoud

## 1

### **DEFAM**

- + Wie is DEFAM?
- + Waar staat DEFAM voor?
- + Hoe werkt DEFAM?

## 2

### **De Persoonlijke Lening**

- + Wat is een Persoonlijke Lening?
- + Waar kan de lening voor gebruikt worden?
- + Wat zijn de voordelen?

### **Let op!**

De informatie in deze brochure is niet toegesneden op uw persoonlijke situatie. Laat u goed informeren over de lening en de voorwaarden via uw tussenpersoon.



## 3

### Zo werkt het

- + Kom ik in aanmerking voor een Persoonlijke Lening?
- + Hoeveel kan ik lenen?
- + Hoe beoordeelt DEFAM mijn aanvraag?
- + Hoe vraag ik de lening aan?



## 4

### Veelgestelde vragen

- + Wanneer kan ik over het geld beschikken?
- + Hoe betaal ik de lening terug?
- + Wat gebeurt er als ik te laat betaal?
- + Hoe vaak ontvang ik een afschrift?
- + Hoeveel rente moet ik betalen?
- + In hoeveel termijnen moet ik de lening aflossen?
- + Mag ik de lening ook vervroegd aflossen?
- + Kan DEFAM de lening vervroegd stopzetten?
- + Waar kan ik terecht als ik een klacht heb?

# 1. DEFAM

Als u een lening afsluit, wilt u natuurlijk zeker weten dat alles goed geregeld is. DEFAM is dan een betrouwbare keuze. DEFAM is onderdeel van ABN AMRO en heeft ruim dertig jaar ervaring in het verstrekken van leningen.

## Wie is DEFAM?

DEFAM B.V. is één van de grootste financieringsmaatschappijen van Nederland en is opgericht in 1982. DEFAM biedt verschillende kredietproducten aan: Doorlopend Krediet, Persoonlijke Lening en Financial Lease. DEFAM is onderdeel van Alfam Consumer Credit, dat op haar beurt 100% dochter is van ABN AMRO. DEFAM is lid van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en beschikt over een vergunning om consumptief krediet te mogen aanbieden.



## Hoe werkt DEFAM?

U kunt de leningen van DEFAM alleen afsluiten via onze zorgvuldig geselecteerde, professionele tussenpersonen. Zij geven u een verantwoord advies dat aansluit bij uw wensen en financiële situatie. Ook is uw tussenpersoon uw aanspreekpunt waar u terecht kunt met al uw vragen. Voor administratieve zaken, zoals het overboeken van geld van uw lening, kunt u terecht bij DEFAM. DEFAM adviseert u niet.

## Waar staat DEFAM voor?

Lenen is een beslissing waar u goed over na moet denken.

Om die reden is het belangrijk dat u persoonlijk advies krijgt over uw financiële mogelijkheden. Waar kunt u bij ons op rekenen?

- + U krijgt een verantwoord advies dat aansluit bij uw wensen dankzij onze deskundige tussenpersonen.
- + U leent tegen een scherpe rente en onder heldere voorwaarden.
- + U heeft de keuze uit een breed pakket aan leningen.
- + U bent verzekerd van een verantwoord krediet.

Ons motto is niet voor niets: 'DEFAM, specialist in verantwoord lenen'.

## 2. De Persoonlijke Lening

Hieronder leest u wat de Persoonlijke Lening inhoudt. Ook hebben we de voordelen van de lening voor u op een rijtje gezet.

### **Wat is de Persoonlijke Lening?**

De Persoonlijke Lening is zeer geschikt als u geld nodig heeft voor een grote aankoop, zoals een auto of een nieuwe inrichting. U beschikt in één keer over het gewenste bedrag. U leent dit bedrag tegen een vaste rente. Vervolgens betaalt u de lening terug met een vast bedrag per maand in een van tevoren vastgesteld aantal maanden. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

### **Wat zijn de voordelen?**

Dit zijn de voordelen van de Persoonlijke Lening:

- + U beschikt in één keer over het totale kredietbedrag.
- + U kunt het krediet vrij besteden.
- + De rente staat gedurende de gehele duur vast.
- + U weet precies waar u aan toe bent dankzij de vaste maandelijkse termijnbedragen en de vaste duur van het krediet.
- + Aan het einde van de duur heeft u de volledige lening afgelost.



# 3. Zo werkt het

Een lening moet passen bij u en uw financiële situatie. Om gebruik te kunnen maken van de Persoonlijke Lening moet u daarom aan een aantal voorwaarden voldoen. Hieronder vindt u de voorwaarden en een toelichting. Ook leest u hoe u de lening kunt aanvragen.

## De voorwaarden op een rij

- + U bent ten minste 21 jaar en u bent niet ouder dan 63 jaar.
- + U bent Nederlandse ingezetene. Dit betekent dat u in Nederland woont.
- + U heeft een geldig legitimatiebewijs. Dit is een paspoort, rijbewijs of een identiteitskaart.
- + U heeft een vast inkomen dat binnenkomt op een Nederlands rekeningnummer.
- + U bent niet het onderwerp van een minnelijke of wettelijke schuldregeling.
- + U heeft de Nederlandse nationaliteit. Of u heeft een buitenlandse nationaliteit met een permanente verblijfsvergunning. Heeft u een tijdelijke verblijfsvergunning, dan komt u alleen in aanmerking als uw echtgenoot of echtgenote een permanente verblijfsvergunning heeft of de Nederlandse nationaliteit heeft én een vast dienstverband voor onbepaalde tijd.

## Hoeveel kan ik lenen?

DEFAM verstrekt persoonlijke leningen van minimaal € 5.000,- tot maximaal € 50.000,-. Op [www.defam.nl](http://www.defam.nl) vindt u onder de button "Hoeveel kan ik lenen" een kredietcalculator. Deze calculator geeft u een indicatie van het bedrag dat u kunt lenen. Voor een exacte berekening van uw maximale leenbedrag en voor meer informatie over de tarieven en rekenvoorbeelden toegespitst op uw persoonlijke situatie kunt u terecht bij uw tussenpersoon.

## Hoe beoordeelt DEFAM mijn aanvraag?

Als u een lening aanvraagt, beoordelen wij of de lasten van de nieuwe lening verantwoord zijn bij uw financiële situatie. Voor deze beoordeling maken we gebruik van de inkomens-levensnorm en beoordelen we uw inkomsten en uitgaven. Daarnaast doen we een BKR-toetsing.

### De inkomens-levensnorm

Wij hanteren als norm dat u 2% van het totale kredietbedrag altijd moet kunnen betalen. We gaan daarbij uit van een vaste norm voor het berekenen van uw levensonderhoud. Het te reserveren bedrag voor levensonderhoud wordt berekend volgens de leennorm van de VFN Gedragscode, welke u kunt vinden op [www.vfn.nl](http://www.vfn.nl)

Kort gezegd bestaat de Leennorm van de VFN Gedragscode uit de volgende delen:

#### 1. De basisnorm

De hoogte van de basisnorm is afhankelijk van het type huishouden: alleenstaand, alleenstaand met kinderen, gehuwd/samenwonend en gehuwd/samenwonend met kinderen. De basisnorm wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van de VFN en is onder andere gebaseerd op publicaties van het NIBUD.

#### 2. Een inkomensafhankelijke opslag

Het is algemeen bekend dat met het stijgen van het inkomen consumenten meer besteden aan levensonderhoud. Naast de basisnorm dient dan ook een inkomensafhankelijk deel beschikbaar te zijn voor levensonderhoud. Dit deel bestaat uit 15% van het netto inkomen, na aftrek van de basisnorm en de huurnorm. De huurnorm is een vast bedrag voor woonlasten en bedraagt in 2011 € 212,-.

Omdat de uitgaven voor het levensonderhoud niet ongelimiteerd blijven stijgen, hanteert DEFAM in navolging van de VFN Gedragscode, bij hogere inkomens een vaste minimum leennorm in plaats van de berekende leennorm. Deze minimum leennorm zal worden gehanteerd als de leennorm berekend op bovenstaande wijze boven deze minimum leennorm zal uitkomen.

Per 1 april 2011 hanteert DEFAM de volgende bedragen:

Bedragen per gezinssamenstelling	Basisnorm	Minimum leennorm bij hogere inkomens
Alleenstaand	€ 723,-	€ 1.019,-
Alleenstaand met kind(eren)	€ 911,-	€ 1.155,-
Gehuwd / Samenwonend	€ 1.090,-	€ 1.331,-
Gehuwd / Samenwonend met kind(eren)	€ 1.191,-	€ 1.393,-

### Beoordeling inkomsten en uitgaven

Of u een lening kunt afsluiten en welk bedrag u kunt lenen, is afhankelijk van uw inkomsten en uitgaven. Voor de beoordeling van uw aanvraag kijken we naar uw inkomsten per maand, uw woonlasten en uw overige verplichtingen.

- + Onder *inkomsten per maand* verstaan we uw vaste netto-inkomen en eventueel dat van uw partner, exclusief vergoedingen zoals de 13<sup>e</sup> maand, vergoedingen voor overwerk, vakantiegeld, auto en reiskosten.
- + Onder *woonlasten* verstaan we de rente en aflossing van de hypotheek of de huur of het kostgeld dat u betaalt, exclusief de kosten voor gas, water en licht.
- + Onder *overige verplichtingen* verstaan we vaste verplichtingen, zoals alimentatie of maandbetalingen op leningen die al lopen (tenzij DEFAM deze leningen overneemt).

## Hoe vraag ik het krediet aan?

1. U bepaalt samen met uw tussenpersoon de vorm en hoogte van het krediet.
2. U vult het aanvraagformulier in. Uw tussenpersoon verstuurt dit naar DEFAM.
3. DEFAM beoordeelt uw aanvraag.
4. U krijgt via uw tussenpersoon bericht over de uitslag van uw beoordeling.
5. U ontvangt het formulier: "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet".
6. Als uw aanvraag is goedgekeurd, maakt uw tussenpersoon het contract op. U ondertekent het contract waarna uw tussenpersoon de benodigde stukken naar DEFAM stuurt.
7. DEFAM controleert het contract en de stukken.
8. Is alles in orde? Dan krijgt u dezelfde dag nog het gehele bedrag op uw rekening gestort.



## De BKR-toetsing

Als u een lening aanvraagt, zijn wij wettelijk verplicht om informatie in te winnen over het verloop van eventuele eerdere leningen die u heeft gehad. De Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel verstrekt deze informatie. Het BKR registreert vrijwel alle in Nederland verstrekte kredieten en eventuele onregelmatigheden. Als u een lening sluit, is DEFAM verplicht deze aan te melden bij het BKR. Ook melden wij eventuele onregelmatigheden in het betalingsverloop, zoals achterstanden langer dan twee maanden. Wilt u meer weten over het BKR? Kijk dan op [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl).

# 4. Veelgestelde vragen

Wilt u een lening afsluiten? Dan heeft u misschien nog meer vragen. Hieronder vindt u een overzicht van veelgestelde vragen en de bijbehorende antwoorden.

## Wanneer kan ik over het geld beschikken?

Op het moment dat het contract en alle benodigde gegevens bij DEFAM binnen zijn en akkoord zijn, wordt direct het gehele bedrag op uw rekening gestort.

## Hoe betaal ik de lening terug?

U betaalt de lening in vaste maandelijkse termijnbedragen terug via een automatisch incasso. Wij adviseren u om uw maandelijks termijnbedrag altijd op tijd te betalen. Zo voorkomt u problemen. Kunnen we het bedrag niet afschrijven, dan ontvangt u een herinnering.

## Wat gebeurt er als ik te laat betaal?

Als u te laat betaalt of als er onvoldoende saldo op uw rekening staat voor onze incasso, brengen wij verdragingsrente in rekening. Deze verdragingsrente is gelijk aan het in de overeenkomst vermelde jaarlijks kostenpercentage en geschiedt in dagen nauwkeurig. U betaalt de verdragingsrente ook wanneer u in gebreke bent. Als u langer dan twee maanden achterloopt met een betaling, dan kunnen wij bovendien overgaan tot andere maatregelen.

### **Hoe vaak ontvang ik een afschrift?**

Eén keer per jaar ontvangt u een opgave van de door u betaalde rente en een opgave van uw restschuld.

### **Hoeveel rente moet ik betalen?**

De vaste debetrentevoet die u betaalt, hangt af van uw persoonlijke situatie alsook van de financiële marktomstandigheden. De rente staat gedurende de gehele duur vast. Ook het maandelijks termijnbedrag staat vast. Aan het einde van de duur heeft u de volledige lening afgelost.

### **In hoeveel termijnen moet ik de lening aflossen?**

Bij het afsluiten van de lening, bepaalt u samen met uw tussenpersoon de duur. De duur is minimaal 12 en maximaal 120 maanden. U betaalt het geleende bedrag terug in gelijke maandelijks termijnbedragen. Deze termijnbedragen zijn onder andere gebaseerd op de duur van de lening. Hoe langer de duur, hoe minder u per maand betaalt en andersom. De maandelijks termijnbedragen bestaan voor een deel uit aflossing en voor een deel uit rente. De rente staat gedurende de gehele duur vast. Aan het einde van de duur van de lening hebt u het totale kredietbedrag afgelost.



## **Mag ik de lening ook vervroegd aflossen?**

U mag de lening geheel of gedeeltelijk vervroegd aflossen. Wij brengen dan mogelijk wel kosten in rekening. Bij gehele vervroegde aflossing betaalt u:

- + 0,5% van het vervroegd afgeloste kredietbedrag, indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst ten hoogste één jaar is;
- + 1% van het vervroegd afgeloste kredietbedrag, indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst langer is dan één jaar.

Wilt u uw lening gedeeltelijk vervroegd aflossen of hier de kosten van weten? Dan kunt u hierover aparte afspraken maken met DEFAM. Neem hiervoor persoonlijk contact met ons op.

## **Kan DEFAM de lening vervroegd stopzetten?**

In bepaalde situaties kan de duur van uw lening vervroegd worden stopgezet. Uw lening wordt dan opgeëist. U krijgt hiermee te maken in de volgende gevallen:

- + Als u – ondanks onze herinneringen en aanmaningen – twee maanden of meer achterloopt met uw termijnbetaling.
- + Als u niet meer in Nederland woont of als u binnen enkele maanden naar het buitenland verhuist.
- + Als u overlijdt en wij verwachten dat de betalingsverplichtingen niet worden nagekomen.
- + Als de rechter u ‘insolvent’ heeft verklaard. Dit betekent dat u niet meer aan uw betalingsverplichtingen kunt voldoen.
- + Als de ‘Wet schuldsanering natuurlijke personen’ op u van toepassing is verklaard.
- + Als blijkt dat u onjuiste informatie heeft gegeven waardoor DEFAM u geen lening zou hebben verstrekt of dat onder andere voorwaarden zou hebben gedaan.

### Waar kan ik terecht als ik een klacht heb?

Wij streven naar tevreden klanten. Het kan altijd gebeuren dat er iets misgaat met uw lening. Wij vragen u om eventuele problemen eerst met uw tussenpersoon te bespreken. Lukt dit niet, stuurt u dan een brief of e-mail met uw klacht naar DEFAM t.a.v. afdeling Klachtenservice. Vermeld daarbij uw naam, adresgegevens en contractnummer. Komt u er samen met ons niet uit?

Dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het Kifid biedt u als consument één loket om (dreigende) conflicten met financiële dienstverleners op te lossen en voor informatie over financiële zaken. DEFAM is aangesloten bij het Kifid. Meer informatie vindt u op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Kifid is ook telefonisch bereikbaar via nummer (070) 333 89 99.



## Vragen?

Wilt u een lening aanvragen, heeft u vragen over de voorwaarden of wilt u een lopend krediet wijzigen? Met al deze vragen kunt u bij uw tussenpersoon terecht.

Voor administratieve vragen zoals een adreswijziging of een overboeking, kunt u contact opnemen met de Klantenservice van DEFAM. Wij zijn tijdens kantooruren bereikbaar via telefoonnummer: (030) 659 66 00.

DEFAM B.V.  
Postbus 178  
3980 CD Bunnik

T (030) 659 66 00  
E [info@defam.nl](mailto:info@defam.nl)

[www.defam.nl](http://www.defam.nl)



DEFAM B.V., Handelsregister Utrecht nr. 30081840, staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en beschikt over een vergunning (nr. 12012683) om consumptief krediet te mogen aanbieden. DEFAM B.V. biedt verschillende kredietproducten aan: Doorlopend Krediet, Persoonlijke Lening en Financial Lease. Deze producten worden uitsluitend via professionele intermediairs en assurantietussenpersonen verkocht. DEFAM is onderdeel van Alfam Consumer Credit. Kijk voor meer informatie op [www.alfam.nl](http://www.alfam.nl).