

*Loop geen onnodig risico*

Consumenteninformatie van de Autoriteit Financiële Markten

# Verstandig Lenen

## Voor wie is deze folder?

Je kent vast wel die reclames over geld lenen. Snel extra geld, dat klinkt aantrekkelijk. Toch kan lenen voor problemen zorgen. Momenteel kunnen 100.000 huishoudens hun lening niet betalen. Loop geen onnodig risico en neem eerst dit stappenplan door.

Dit stappenplan van de **Autoriteit Financiële Markten (AFM)** vertelt je waar je op moet letten voordat je een lening afsluit. Informatie over hypotheek vindt je in een andere folder.

## Wie is de AFM?

De AFM is onafhankelijk en controleert ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM let er op of financiële ondernemingen hun klanten goed behandelen en juist informeren. Reclames over leningen mogen bijv. niet misleidend zijn. De AFM geeft ook adviezen aan het ministerie van Financiën over nieuwe wetten en regels.

De AFM geeft onafhankelijke informatie aan consumenten via [www.afm.nl](http://www.afm.nl), een nieuwsbrief, folders en het Meldpunt Financiële Markten, telefoon 0900 540 05 40 (€ 0,05 p.m.).

## Stap 1

**Bekijk of je een lening aankunt**

**Lenen is niet verstandig als je iets wilt kopen dat kort meegaat**, bijvoorbeeld een vakantie. Met spaargeld ben je meestal goedkoper uit dan met lenen. Je betaalt meer rente over geleend geld dan dat je ontvangt over spaargeld.

**Wie leent, betaalt rente én aflossing.** Bedenk vooraf of je dat bedrag kunt betalen. Houd bij hoeveel geld er elke maand binnenkomt. Trek hier het geld van af dat je elke maand uitgeeft. Zo weet je welk bedrag overblijft om een lening en de bijkomende kosten te betalen. Bij het Nibud vind je tips over rondkomen met geld.

**Alle leningen worden gemeld bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).** Het BKR bewaart je gegevens tot vijf jaar nadat je leningen zijn terugbetaald. Dit kan gevolgen hebben voor bijvoorbeeld het verkrijgen van een hypotheek. Hoe hoger je lening, hoe minder je later kunt lenen voor een huis. Wil je weten hoe je ervoor staat bij het BKR? Je kunt je gegevens tegen betaling opvragen bij iedere bank in Nederland, ook als je daar geen klant bent. Ook kun je op afspraak je gegevens ophalen bij het BKR in Tiel. Het adres vind je op de achterkant van deze folder.

## Stap 2

### Zoek en lees alle informatie

Weet je voldoende over lenen? Welke leningen zijn er? **Test je kennis op [www.weetwatjeweet.nl](http://www.weetwatjeweet.nl)** Lees over de verschillende leningen aan het eind van deze folder.

De belangrijkste informatie vind je in de **offerte** en de **kredietprospectus**. Heb je deze niet gehad? Vraag er dan om bij de kredietaanbieder of bemiddelaar. **Lees vooral de kleine lettertjes.**

**Vraag minimaal twee offertes op** bij verschillende aanbieders. Dan kun je de voorwaarden goed met elkaar vergelijken.

Let bij het vergelijken goed op:

- **De looptijd van de lening.** Wanneer is de lening afbetaald?
- **De effectieve rente.** Dat is het rentepercentage op jaarbasis inclusief alle kosten van de lening. De wettelijke maximale rente is 18 %.
- **De geldigheidsduur van het rentepercentage.** Lage rentes zijn soms beperkt geldig.
- **De hoogte van de aflossing en bijkomende kosten.** Bijvoorbeeld voor een verzekering.

## Stap 3

### Kies de juiste lening en aanbieder

Veel mensen sluiten een lening binnen een paar uur af. Dat is te kort om een goede keus te maken. **Neem genoeg tijd** voordat je een lening kiest.

Informeer of de aanbieder een **vergunning** heeft bij de AFM om leningen te verstrekken. Bel of controleer het zelf op [www.afm.nl/registers](http://www.afm.nl/registers)

**Laat je niet misleiden door lage rentes** in reclames. Die gelden vaak alleen aan het begin van de lening.

Bij sommige leningen moet je een verzekering afsluiten. **Je mag zelf bepalen bij wie je een verzekering afsluit.** Dat hoeft niet de aanbieder van de lening te zijn.

Soms betaal je **alle verzekeringspremies** voor de gehele looptijd van de lening **vooraf in één keer**. Dit heet een **koopsom**. Los je de lening eerder af? Dan loopt je verzekering onnodig door. De koopsom wordt soms betaald uit de lening. Hierdoor wordt de lening hoger.

## Stap 4

**Controleer alle stappen voordat je kiest**

**Denk goed na voordat je een contract tekent.** Laat je niet onder druk zetten. Je bent nooit verplicht om geld te lenen. Loop alle stappen nog eens rustig na.

Vragen die je jezelf kunt stellen:

- Weet je zeker dat je een lening aankunt?
- Welk bedrag kun je maandelijks missen om de kosten van een lening (aflossing + rente) te betalen?
- Weet je uit welke soorten leningen je kunt kiezen?
- Heb je verschillende leningen met elkaar vergeleken?
- Heb je alle informatie gelezen over de lening die je kiest?
- Ken je de voorwaarden en de totale kosten van deze lening?
- Zijn er extra kosten, bijvoorbeeld voor een verplichte verzekering?
- Heeft de aanbieder/bemiddelaar een vergunning om leningen te mogen aanbieden?

Heb je nog vragen over een lening? Bel dan de aanbieder of bemiddelaar.

## Stap 5

**Kom in actie bij problemen**

**Lukt het niet meer om de rente en aflossing op tijd terug te betalen?**

Bij het Nibud kun je informatie krijgen over het zelf oplossen van schuldproblemen. Je kunt ook contact opnemen met de afdeling Sociale Zaken in jouw gemeente of met de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK). Zij kunnen je doorsturen naar een bureau voor schuldhulpverlening.

**Heb je klachten over een lening?**

Neem dan contact op met de kredietaanbieder of bemiddelaar. Geef je klacht ook door aan het Meldpunt Financiële Markten van de AFM. De AFM kan niet voor jou bemiddelen. De AFM kan wel onderzoeken of de kredietaanbieder of bemiddelaar de regels heeft overtreden. Als dat nodig is, kan de AFM een boete of een dwangsom opleggen. Of de vergunning intrekken. De AFM verwijst je ook naar de juiste klachtencommissie.

De adresgegevens van het Nibud, de NVVK en de AFM vind je op de achterkant van deze folder.

# Welke soorten leningen zijn er?

De meest voorkomende leningen zijn:

**Doorlopend krediet:** je leent tot een afgesproken bedrag (de kredietlimiet). Als je de lening aflost kun je opnieuw geld opnemen tot het afgesproken bedrag.

**Persoonlijke lening:** je bespreekt vooraf de looptijd van de lening, de hoogte van de rente en de totale kosten. Je kunt niet opnieuw geld opnemen, ook al is een deel van de lening terugbetaald.

**Bij leningen krijg je niet altijd geld.** Je hebt ook een lening als je iets aanschaft wat je later betaalt. Bijvoorbeeld een postorderkrediet, een autokrediet, betalen met een winkelpas of met een creditcard.



# Handige websites en telefoonnummers

## **Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud)**

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

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

030 239 13 50

## **De Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (Nvvk)**

[info@nvvk.eu](mailto:info@nvvk.eu) | [www.nvvk.eu](http://www.nvvk.eu)

070 384 72 50

## **Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR)**

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

0900 257 84 35 (€ 0,15 p.m.)

## **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**

Postbus 93257 | 2509 AG DEN HAAG

0900 355 22 48 (€ 0,35 per gesprek)

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

## **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

Postbus 11723 | 1001 GS AMSTERDAM

[info@afm.nl](mailto:info@afm.nl) | [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

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

## **Meldpunt Financiële Markten:**

0900 540 05 40 (€ 0,05 p.m.)

Deze folder is met zorg samengesteld. De informatie wordt vrijblijvend verstrekt. De AFM geeft geen garantie met betrekking tot de volledigheid of actualiteit van deze informatie. Je kunt aan deze informatie geen rechten ontleen. De AFM is niet aansprakelijk voor de inhoud van deze informatie of voor de gevolgen van het gebruik daarvan.

Januari 2008

