



KREDIETPROSPECTUS GELDLNING

Algemeen

GE Artesia Bank, hierna te noemen Artesia, kent de navolgende kredietvormen:

- Ø Het aan een betaalrekening gekoppelde krediet in rekening courant. Dit krediet wordt in beginsel voor onbepaalde tijd verstrekt en is geldig tot wederopzegging.
- Ø Geldlening. Deze lening staat los van de betaalrekening en dient op de afgesproken einddatum in principe geheel te zijn afgelost. Afhankelijk van aard en doel van de lening en ook uw financiële positie kan dit gebeuren door middel van periodieke aflossingen of in één bedrag op de einddatum.

Welke de meest voor U geschikte kredietvorm is, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Dit prospectus heeft betrekking op de geldlening.

Aanvraag van een krediet

Inleiding

Als bank zijn wij niet gericht op het uitsluitend verstrekken van consumptieve leningen (behoudens effectenkredieten en woningfinancieringen). Kredietverlening vormt een onderdeel van onze totale dienstverlening aan u en onze adviezen richten zich op uw totale financiële positie. Uitgangspunten hierbij zijn uw wensen en verlangens, en dat afgestemd op uw financiële positie en uw overige persoonlijke omstandigheden.

In principe gaan wij ervan uit dat u minimaal EUR 250.000,-- aan belegbaar vermogen bij Artesia heeft ondergebracht en dat het door u gewenste kredietbedrag minimaal EUR 75.000,-- zal bedragen. Bij effectenkredieten en bij woningfinancieringen gaan wij uit van een ondergrens van EUR 50.000,--.

Gang van zaken

Als u een krediet wilt aanvragen, kunt u zich daartoe wenden tot uw account manager op het kantoor waar uw rekening loopt. Deze zal vervolgens toestemming aan het hoofdkantoor vragen. Als het hoofdkantoor het fiat heeft gegeven, ontvangt u vervolgens een kredietofferte en – indien van toepassing - de akten waarmee zekerheidsrechten aan ons worden verstrekt. Indien Artesia uw kredietaanvraag niet kan honoreren, hebt u recht op een schriftelijke opgaaf van redenen.

Vereisten

Voor het aanvragen van een krediet dient u minimaal de leeftijd van 18 jaar te hebben bereikt. Mede in verband met de financiële consequenties van pensionering kan het zijn dat vanaf de leeftijd van 65 jaar aflossingen vereist zijn om uw krediet in overeenstemming te kunnen laten blijven met uw inkomen.

Het maximale leenbedrag is afhankelijk van uw inkomsten en vermogen, uitgavenpatroon en eventuele andere zaken die daar in de nabije toekomst invloed op uit kunnen oefenen. Hieronder kan bijvoorbeeld vallen een naderende pensionering of een eventuele echtscheiding. Om dit te kunnen beoordelen, hebben wij uw aangifte IB (de meest recente) nodig en waar van toepassing een recente originele salarisstroom. Ook hebben we gegevens nodig over eventueel opgebouwde pensioenrechten en – waar van toepassing – over de financiële consequenties van alimentatieverplichtingen of van andere bijzondere omstandigheden. Voor een goed oordeel is het wenselijk om ook van een eventuele partner die gegevens te ontvangen. Indien u bent gehuwd in gemeenschap van goederen of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan op basis van gemeenschap van goederen, of als uw partner medegebruiker van het krediet is, dan is inzicht in de financiële gegevens van uw partner echter noodzakelijk.



Voorts vragen wij u om een geldig en origineel legitimatiebewijs te overleggen (hiervan maken wij een kopie) en wordt de kredietaanvraag getoetst bij Bureau Kredietregistratie (BKR) te Tiel. Hierdoor kan de bank nagaan welke leningen u reeds heeft lopen, welke zijn afgelost en of u betalingsachterstanden heeft of heeft gehad.

Middels een zorgvuldige analyse van bovenstaande gegevens en rekening houdend met eventuele fiscale aspecten wordt een budgettering opgesteld die berekent hoeveel er na vaste lasten resteert voor de gebruikelijke overige (gezins)uitgaven. Deze uitkomst moet voldoen aan onze criteria. Als wij bij uitzondering een aanvraag van een consument voor een lening tot EUR 75.000,- in behandeling nemen, die geen effectenkrediet of woningfinanciering is, nemen wij bij de beoordeling daarvan ook de normen van de Gedragscode Consumptief Krediet van de Nederlandse Vereniging van Banken in acht.

Daarnaast zullen wij in een aantal gevallen bedingen dat u ons zekerheidsrechten verstrekt, zoals een hypotheek of een pandrecht op uw effectenportefeuille.

Voorbeeld 1

Stel dat onderdeel van een erfenis een schilderij is. Om de overige erven uit te kopen, moet u die EUR 75.000,- betalen. Daar u uw overige vermogensbestanddelen in tact wil laten wilt u dit bedrag graag lenen. U beschikt over een inkomen van EUR 175.000,- en na vaste lasten (rekening houdend met belastingen etc.) resteert voor consumptieve bestedingen EUR 60.000,-, waarvan U gemiddeld EUR 40.000,- daadwerkelijk gebruikt. Op grond hiervan is er voldoende ruimte om de rentelasten te dragen en het krediet in 5 jaar af te lossen.

Voorbeeld 2

Stel u wilt een nieuw interieur voor u woning. U hebt daarvoor een lening nodig van EUR 50.000,-. Uw netto vermogen exclusief de woning bedraagt EUR 2.000.000,-. Daarnaast heeft u als DGA een inkomen van EUR 100.000,- en uw vaste lasten bedragen EUR 70.000,-. Uw consumptieve uitgaven bedragen EUR 33.000,- per jaar. Ervan uitgaande dat uw vermogen belegd is in een gespreide effectenportefeuille kan hieraan een additioneel inkomen worden toegerekend van 5%. Daarnaast is het vermogen voldoende om tegenvallers op te vangen. U heeft voldoende ruimte om rente en aflossingen in 10 jaar te kunnen betalen.

Vervolg

Minimaal 1 x per jaar zullen wij met u nagaan in hoeverre de aan u verstrekte kredietverlening nog aansluit met uw inkomens en vermogenssituatie. Dit zal gebeuren op basis van de actuele situatie (aangifte IB etc.). Mochten er tussentijds omstandigheden zijn waardoor uw kredietbehoefte wijzigt, dan is het aan te bevelen zo spoedig mogelijk contact op te nemen met uw account manager.

Geldlening

De debetrente en de aflossing worden normaliter per kwartaal achteraf in rekening gebracht (in specifieke gevallen kan hiervan worden afgeweken). In de offerte wordt een tarief opgebouwd uit de vergoeding die wij moeten betalen voor het aantrekken van de lening (Cost of Funds) plus de door u te vergoeden marge (dit alles inclusief een eventuele opslag op grond van de omstandigheden op de geldmarkt). In tegenstelling tot bijvoorbeeld de EURIBOR wordt deze "basisrente" niet gepubliceerd. Als indicatie zou u de in het Financieel Dagblad onder RENTEN gepubliceerde tarieven voor IRS (interest rate swaps) binnen de Europese Kapitaalmarkt kunnen gebruiken.

Afhankelijk van uw risicoprofiel en de looptijd, aard en hoogte van de lening in relatie tot uw financiële positie is het mogelijk dat u de vrijheid heeft om verschillende rentevastperioden te kiezen.



Bij de berekening van het effectieve rentepercentage* moet er rekening mee gehouden worden dat de rente per kwartaal wordt afgerekend. Door de verschillende variabelen en renteontwikkeling kunnen de opslagen per geval voor U verschillen afhankelijk van de op dat moment geldende situatie. Onderstaand volgen enkele rekenvoorbeelden van maandelijkse lasten met verschillende kredietssommen, tarieven en looptijden. (NB normaliter worden rente en aflossing per kwartaal aan u in rekening gebracht.)

Debetrente	Nominaal	Effectief	Looptijd	Maandlasten bij kredietssom:			
				50.000	100.000	250.000	500.000
2 jaar rentevast	5,50%	6,11%	2 jaar	2.214,29	4.428,59	11.071,46	22.142,93
5 jaar rentevast	5,75%	6,08%	5 jaar	964,79	1.929,58	4.823,96	9.647,92
10 jaar rentevast	6,15%	6,39%	10 jaar	560,94	1.121,88	2.804,70	5.609,39

Debetrente	Nominaal	Effectief	Looptijd	Totale kosten bij kredietssom:			
				50.000	100.000	250.000	500.000
2 jaar rentevast	5,50%	6,11%	2 jaar	53.143,03	106.286,06	265.715,15	531.430,31
5 jaar rentevast	5,75%	6,08%	5 jaar	57.887,51	115.775,01	289.437,53	578.875,06
10 jaar rentevast	6,15%	6,39%	10 jaar	67.312,72	134.625,44	336.563,59	673.127,19

Bij het afsluiten van de lening zal in principe een afsluitprovisie van 1% worden gehanteerd.

Totale kredietvergoeding

De volgende tabel illustreert hoe u met behulp van de kredietssom, de maandlast en de looptijd het bedrag kunt bepalen van het totaal dat u aan kredietvergoeding verschuldigd bent bij een regelmatige afwikkeling van de overeenkomst.

Aflossingskwartaal	Betaling	Rente	Hoofdsom	Restschuld
0				50.000,00
1	6.642,88	687,50	5.955,38	44.044,62
2	6.642,88	605,61	6.037,27	38.007,36
3	6.642,88	522,60	6.120,28	31.887,08
4	6.642,88	438,45	6.204,43	25.682,65
5	6.642,88	353,14	6.289,74	19.392,90
6	6.642,88	266,65	6.376,23	13.016,68
7	6.642,88	178,98	6.463,90	6.552,78
8	6.642,88	90,10	6.552,78	(0,00)

Totale kosten van krediet is gelijk aan $(8 * \text{EUR } 6.642,88) - \text{EUR } 50.000 = \text{EUR } 3.143,04$.

* De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking. Het verschil met de nominale rente bestaat uit het gegeven dat u per kwartaal rente betaalt. Als u deze gelden rentedragend had kunnen uitzetten, loopt u rente-inkomsten mis; de effectieve rente houdt rekening met dit effect. Daarnaast wordt de voor de geldlening verschuldigde afsluitprovisie over de looptijd van de lening verdeeld en bij de nominale rente opgeteld.



Vergoeding wegens vervroegde aflossingen

Vervroegde aflossingen kunnen bij een geldlening uitsluitend boetevrij plaats vinden aan het eind van de overeengekomen rentevastperiode. In alle andere gevallen is een vergoeding verschuldigd. Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het renteverschil tussen het over de lening verschuldigde percentage en de marktrente voor de resterende periode, vast te stellen op het moment van ontvangst van het verzoek tot vervroegde aflossing. Voor deze vergoeding geldt een minimum van 1 % over het vervroegd af te lossen bedrag.

Stel u heeft een lening afgesloten van EUR 50.000,- met een looptijd van 5 jaar en een rente van 5,75%. Na 3 jaar wilt u algeheel aflossen. U hebt dan 12 kwartalen aan rente en aflossing betaald zijnde EUR 34.732,56 waarvan EUR 6.458,69 aan rente en 28.273,87 aan aflossing. De restschuld bedraagt op dat moment EUR 21.726,13. Stel dat de marktrente voor de resterende 2 jaar 3% bedraagt dan mist de bank over de nog te ontvangen periode 5,75% - 3% aan rente. Rekening houdend met de aflossingen komt dit verlies voor de bank uit op EUR 683,34. Dit bedrag wordt contant gemaakt tegen 3% en u dient de bank een bedrag van EUR 671,58 vergoeden.

Ook indien de marktrente dus hoger is dan de overeengekomen rente bent u een vergoeding verschuldigd van 1% over de restant hoofdsom. In het gekozen voorbeeld komt dit neer op een vergoeding van EUR 217,26.

Opeisbaarheid door de bank

Als u niet voldoet aan de kredietvoorwaarden of achterstallig bent in het betalen van rente en/of aflossing, zal de bank u schriftelijk manen om aan uw verplichtingen te voldoen. In principe zal getracht worden met u tot een oplossing voor de ontstane problemen te komen. Mocht dit niet lukken of is er een achterstand van tenminste twee maanden dan worden de aan u verstrekte kredietfaciliteiten opgeëist. Dit geldt ook in geval van het verstrekken van onjuiste informatie, het zonder onze toestemming vervreemden van aan de financiering verbonden zekerheden of deze op andere wijze aan onze controle te onttrekken, faillissement, emigratie (zonder dit vooraf met ons te overleggen), en bij overlijden. In het laatste geval zullen wij uiteraard trachten eerst met de erfgenamen tot een passende regeling te komen.

Vergoedingen wegens te late betalingen

Indien u het aan de bank verschuldigde niet op de vervaldag voldoet, zal de bank u, na ingebrekestelling, een vergoeding in rekening brengen van 1% boven het overeengekomen tarief per maand tot het tijdstip van betaling. Hierbij worden gedeelten van een maand voor een gehele maand gerekend.

Algemene voorwaarden

Op de door de bank te verstrekken financieringen zijn de Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening van de bank van toepassing. Daarnaast zijn de Algemene Bankvoorwaarden (zoals opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken) van toepassing.

Er kunnen zich situaties voordoen waarbij Artesia het uit risico-overwegingen gewenst vindt om aanvullende zekerheden te vragen. Dit is in overeenstemming met de Wet financieel toezicht en onze Algemene Voorwaarden. Indien dit het geval is, zal u dit schriftelijk worden verzocht. Indien u zich niet kunt verenigen met de door ons geëiste aanpassingen, dan staat het u vrij om de financiering elders onder te brengen. Hierbij geldt wel dat bij eventuele vervroegde aflossing de geldende boetebedingen van kracht zullen zijn.

Op al onze overeenkomsten met u zal het Nederlandse recht (behoudens terzake buiten Nederland gelegen zekerheden) van toepassing zijn.



GE
Artesia Bank

Melding en registratie BKR

Wij zijn aangesloten bij Bureau Krediet Registratie ("BKR") te Tiel. BKR verwerkt de gegevens van financieringen in het Centraal Kredietinformatiesysteem om kredietrisico's voor de aangesloten instellingen en overkreditering van particulieren te voorkomen, alsmede om een bijdrage te leveren aan het voorkomen van problematische schuldsituaties.

Zoals reeds eerder gemeld worden alle aanvragen getoetst bij het BKR en worden kredieten conform de Wft aangemeld. Voor rekening courant kredieten geldt dit tot een bedrag van EUR 75.000,- en voor geldleningen tot een bedrag van EUR 125.000,-. Tevens heeft de bank de verplichting om een achterstand in de betalingsverplichtingen van meer dan twee maanden te melden bij het BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere nieuwe financieringsaanvraag.

Klachtenprocedure

In geval van klachten verzoeken wij u dit in eerste instantie te bespreken met het kantoor waar uw rekening loopt. Bent u niet tevreden met de afhandeling door het kantoor dan kunt u een brief sturen naar GE Artesia Bank, afdeling Kwaliteitsbeheer, Postbus 274, 1000 AG Amsterdam.

Mocht u ondanks onze inspanningen nog steeds klachten hebben, dan kunt u zich wenden tot een onafhankelijke klachtencommissie, het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifID). Dat kan via internet (www.kifid.nl), per telefoon (0900 – 355 22 48) en per post: KifID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Wie zijn wij?

GE Artesia Bank is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel voor Amsterdam onder het nummer 33002527.

Wij zijn een bank die in overeenstemming met de Wet financieel toezicht is ingeschreven in de registers van de Nederlandsche Bank N.V. en van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Voor informatie over toezicht op onze bank kunt u bellen naar de Toezichtlijn van de Nederlandsche Bank N.V., tel. 0900 - 5200 520, en naar het Meldpunt Financiële Markten van de AFM, tel. 0900 – 5400 540.