



Prospectus

Tarieven per 1 maart 2002



DEFAM. Uw heldere keuze.



FORTIS

Solid partners, flexible solutions

DEFAM is part of the Fortis group



DEFAM Credit bv

Financieringsmaatschappij DEFAM Credit biedt u vier mogelijkheden in consumptief krediet: Doorlopend Krediet, Rente Krediet, Persoonlijke Lening en Huurkoop.

Doorlopend Krediet en Rente Krediet

Een Doorlopend Krediet is een geldkrediet waarbij u als kredietnemer op verschillende tijdstippen geldbedragen kunt opnemen, voor zover het uitstaand saldo de met u afgesproken kredietlimiet niet overschrijdt. De rente is variabel.

Een Rente Krediet is een Doorlopend Krediet met als verschil dat u bij het Rente Krediet gedurende de eerste vijf jaar slechts de rente betaalt. Na vijf jaar wordt bekeken of u maandelijks moet gaan aflossen.

Kredietlimiet

De kredietlimiet is het maximale bedrag dat u van een Doorlopend Krediet of een Rente Krediet kunt opnemen. Bij DEFAM Credit kunt u kredietlimieten afspreken vanaf € 2.250,-.

Overzicht rente en theoretische looptijd Doorlopend Krediet en Rente Krediet (in euro) (Per 1 maart 2002; rentewijzigingen voorbehouden.)

Kredietlimiet	Nominale rente per maand	Effectieve rente op jaarbasis*	Theoretische looptijd in maanden bij maandtermijnen van			
			2% van de kredietlimiet		Rente Krediet	
			Maandtermijn**	Theoretische looptijd	Maandtermijn**	Theoretische looptijd
6.500,-	0,716%	8,9%	130,-	63	46,54	n.v.t.
10.000,-	0,716%	8,9%	200,-	63	71,60	n.v.t.
15.000,-	0,716%	8,9%	300,-	63	107,40	n.v.t.
20.000,-	0,716%	8,9%	400,-	63	143,20	n.v.t.

* De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding van het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.
** De maandtermijnen zijn inclusief rente en de dekking van het overlijdensrisico voor de op het contract als eerste genoemde kredietnemer tot € 11.500,-.

Bij de theoretische looptijd in maanden volgens de tabel worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- het krediet wordt overeenkomstig de bij het aangaan van het krediet vastgestelde betalingsregeling afgewikkeld;
- er treden geen wijzigingen op in de kredietvergoeding;
- het uitstaand saldo is op het tijdstip waarop de krediet som ter beschikking wordt gesteld gelijk aan de kredietlimiet;
- het uitstaand saldo neemt niet toe anders dan uit hoofde van het in rekening brengen van kredietvergoeding.

Voorbeeldberekeningen Doorlopend Krediet:

(maandtermijn bedraagt 2% van de afgesproken kredietlimiet):

Kredietlimiet	€ 6.500,-
Maandtermijn 2%	€ 130,-
Nominale rente per maand	0,716%
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Theoretische looptijd	63 mnd

(maandtermijn bedraagt 2% van het ten hoogste opgenomen saldo):

Kredietlimiet	€ 6.500,-
Ten hoogste opgenomen saldo	€ 5.000,-
Maandtermijn 1%	€ 100,-
Nominale rente per maand	0,716%
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Theoretische looptijd	63 mnd

De maandtermijn

Doorlopend Krediet

De maandtermijn bedraagt 2% van de afgesproken kredietlimiet danwel 2% van het ten hoogste opgenomen saldo beiden met een minimum van € 45,-. In de maandtermijn zijn rente en aflossing opgenomen. De rente is variabel. Wijzigt de rente, dan blijft de maandtermijn dezelfde en verandert de theoretische looptijd van het krediet.

Rente Krediet

U verplicht zich maandelijks de kredietvergoeding terug te betalen door middel van automatische afschrijving. De rente is variabel. Wijzigt de rente, dan wijzigt ook uw maandtermijn.

Voorbeeldberekening Rente Krediet:

Kredietlimiet	€ 15.000,-
Maandtermijn (alleen rente)*	€ 107,40 (indien maand van 30 dagen)
Nominale rente per maand	0,716%
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Theoretische looptijd	n.v.t.

* De rente wordt op dagelijkse basis berekend.

Persoonlijke Lening en Huurkoop

Persoonlijke Lening

Dit is een vorm van krediet, waarbij het verstrekte kredietbedrag vermeerderd met een van tevoren vastgestelde kredietvergoeding in een aantal, vooraf overeengekomen, gelijke maandelijke termijnen wordt afgelost.

Huurkoop

Huurkoop is bestemd voor de financiering van een grote aankoop. Naast het plezier van zo'n aankoop is het belangrijk na te gaan welke invloed de financiering heeft op uw huidige en toekomstige financiële situatie.

Huurkoop is een leenvorm waarbij het verstrekte kredietbedrag vermeerderd met de kredietvergoeding in een aantal, vooraf overeengekomen, gelijke maandelijke termijnen wordt afgelost.

DEFAM Credit heeft een speciale vorm van huurkoop ontwikkeld:

Huurkoop met slottermijn

Deze vorm is ontwikkeld om aankopen op een aantrekkelijke manier te financieren. U lost namelijk maar een gedeelte van het leenbedrag af in gelijke maandelijke termijnen. De laatste termijn is ongeveer gelijk aan de geschatte restwaarde van de zaak. DEFAM Credit kan u uiteraard geen garantie geven over de restwaarde.

Tarieven Persoonlijke Lening en Huurkoop (in euro)
(Per 1 maart 2002; rentewijzigingen voorbehouden.)

Krediet-som	Effectieve rente op jaarbasis*	Termijnbedragen per maand**					
		12 mnd	24 mnd	36 mnd	48 mnd	60 mnd	72 mnd
2.250,-	8,9%	196,30	102,33	71,08	55,51	46,22	-
5.000,-	8,9%	436,22	227,40	157,96	123,37	102,71	89,03
7.500,-	8,9%	654,34	341,11	236,95	185,06	154,07	133,54
10.000,-	8,9%	872,45	454,81	315,93	246,74	205,43	178,06
12.500,-	8,9%	1.090,57	568,51	394,92	308,43	256,79	222,57
15.000,-	8,9%	1.308,68	682,22	473,90	370,12	308,15	267,09
17.500,-	8,9%	1.526,80	795,92	552,88	431,81	359,51	311,60
20.000,-	8,9%	1.744,91	909,62	631,87	493,49	410,87	356,12
25.000,-	8,9%	2.181,14	1.137,03	789,84	616,87	513,59	445,15
30.000,-	8,9%	2.617,37	1.364,44	947,80	740,24	616,31	534,18
35.000,-	8,9%	3.053,60	1.591,85	1.105,77	863,62	719,02	623,21
40.000,-	8,9%	3.489,83	1.819,25	1.263,74	986,99	821,74	712,24
45.000,-	8,9%	3.926,06	2.046,66	1.421,71	1.110,37	924,46	801,27

* Effectieve rente op jaarbasis is voor alle looptijden en kredietssommen 8,9% (nominaal per maand 0,716%). De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.
** De maandtermijnen zijn inclusief rente en de dekking van het overlijdensrisico voor de op het contract als eerste genoemde kredietnemer tot € 11.500,-.

Voorbeeldberekening Persoonlijke Lening en Huurkoop:

Kredietssom	€ 10.000,-
Looptijd	48 maanden
Maandtermijn	€ 246,74
Totaal te betalen	48 x € 246,74 = € 11.843,52
Kredietvergoeding	€ 11.843,52 - € 10.000,- = € 1.843,52
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%

Tussenvallende of hogere bedragen kunt u volgens onderstaande voorbeelden berekenen. Indien gewenst kunnen wij u dit ook direct opgeven.

Omrekenfactoren voor de berekening van de maandtermijn voor niet in de tabel genoemde kredietssommen per € 1.000,- (afronding naar beneden op centen nauwkeurig):

Looptijd	12 mnd	24 mnd	36 mnd	48 mnd	60 mnd	72 mnd
Factor	87,246	45,481	31,594	24,675	20,544	17,806

Voorbeeldberekening Persoonlijke lening en Huurkoop gebruikmakend van de omrekenfactor:

Kredietssom	€ 20.000,-
Looptijd	60 maanden
Omrekenfactor	20,544
Maandtermijn	(€ 20.000,- / 1.000) x 20,544 = € 410,88
Totaal te betalen	60 x € 410,88 = € 24.652,80
Kredietvergoeding	€ 24.652,80 - € 20.000,- = € 4.652,80
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%

Huurkoop met restwaarde/slottermijn

Voorbeeldberekening voor een Huurkoop met een restwaarde/slottermijn:

De restwaardefactor per € 1.000,- is 7,13028

Voorbeeldberekening:

Kredietssom	€ 12.500,-
Looptijd	60 maanden
Omrekenfactor	20,544
Restwaarde	€ 6.000,-
Restwaardefactor	7,13028
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
STAP 1 (Kredietssom - Restwaarde) / 1.000 x Omrekenfactor	
(€ 12.500,- - € 6.000,-) / 1000 x 20,544 = € 133,53	
STAP 2 (Restwaarde / 1.000) x Restwaardefactor	
(€ 6.000,- / 1.000) x 7,13028 = € 42,78	
Maandtermijn	€ 178,31

De financieringsaanvraag

Hoe vraagt u een consumentief krediet aan?

Eerst vult u een aanvraagformulier in, al dan niet samen met uw tussenpersoon, waarna de aanvraag direct aan DEFAM Credit wordt doorgegeven.

De beoordeling

U komt in beginsel in aanmerking voor een financiering bij DEFAM Credit indien u:

- beschikt over inkomsten uit een vast dienstverband;
- Nederlands ingezetene bent en/of beschikt over een permanente verblijfsvergunning;
- een geldige legitimatie en/of verblijfsvergunning kunt overleggen;
- uw inkomsten kunt aantonen (bijv. door een recente, originele loonstrook);
- niet jonger bent dan 24 jaar en niet ouder dan:
 - 55 jaar (Rente Krediet);
 - 59 jaar (Doorlopend Krediet);
 - 64 jaar (Persoonlijke Lening en Huurkoop).

De afwikkeling

Na goedkeuring van uw aanvraag wordt de overeenkomst opgemaakt. Indien u akkoord gaat met deze overeenkomst en u een legitimatie- en inkomensbewijs heeft overlegd, dan kunt u na ondertekening van het contract over het krediet beschikken. U ontvangt dan een kopie van het contract.

Voorwaarden

Op de overeenkomst die u met DEFAM Credit sluit, zijn onze voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden hebben onder andere betrekking op de volgende onderwerpen.

Kwijtschelding bij overlijden

DEFAM zal de betalingsverplichting kwijtschelden tot een maximum van € 11.500,- bij overlijden van de eerste contractant indien deze op het moment van overlijden de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt en bij het aangaan van het krediet nog geen 60 jaar oud was, tenzij

- a) er achterstand in de betalingsverplichtingen uit hoofde van het krediet is (geweest);
- b) hij ten tijde van het aangaan van de overeenkomst geen goede gezondheid genoot;
- c) hij op de overlijdensdatum een arbeidsongeschiktheidsuitkering geniet dan wel genoot ten tijde van het aangaan van de overeenkomst;
- d) het overlijden een gevolg is van een (poging tot) zelfmoord, opzettelijke roekeloosheid, oorlogen of onlusten;
- e) het krediet opeisbaar is;
- f) het overlijden niet binnen vier weken aan DEFAM wordt gemeld.

Vervroegde opeisbaarheid

Het krediet kan worden opgeëist, indien u:

1. ten minste twee maanden achterstallig bent met betaling van een vervallen termijnbedrag en - na in gebreke te zijn gesteld - nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen;
2. Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel kan worden aangenomen dat u Nederland binnen enkele maanden metterwoon zult verlaten;
3. komt te overlijden en wij gegronde redenen hebben om aan te nemen dat de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst niet zullen worden nagekomen;
4. in staat van faillissement bent komen te verkeren;
5. de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
6. met het oog op het aangaan van de

Andere beoordelingsgrondslagen

Inkomsten-lastenverhouding is een belangrijk onderdeel bij de beoordeling van uw aanvraag. De te betalen maandelijkse lasten dienen een niet te zwaar stempel te gaan drukken op uw inkomen.

Daarom houden wij onder meer rekening met:

- de hoogte van de inkomsten van u en/of uw partner;
- de hoogte van uw woonlasten;
- uw overige financiële verplichtingen.

Ook een BKR-toetsing, in verband met uw eventuele betalingsverleden, maakt deel uit van de aanvraagprocedure.

Bij een eventuele afwijzing zullen wij u op uw verzoek de reden(en) schriftelijk mededelen.

overeenkomst onjuiste inlichtingen heeft verstrekt, van dien aard, dat wij de overeenkomst niet, of niet onder dezelfde voorwaarden zouden hebben aangegaan.

Vervroegde aflossing

Extra aflossingen kunnen bij een Doorlopend Krediet en een Rente Krediet altijd zonder kosten worden gedaan.

Voor een Persoonlijke Lening en Huurkoop zijn echter consequenties verbonden aan vervroegde aflossing:

1. In geval van algehele vervroegde aflossing van de Persoonlijke Lening of Huurkoop wordt de navolgende vergoeding in rekening gebracht:
 - voordat meer dan een vijfde deel van de looptijd is verstreken: 5% van de kredietssom;
 - nadat meer dan een vijfde deel, maar niet meer dan twee vijfde deel van de looptijd is verstreken: 3% van de kredietssom;
 - nadat meer dan twee vijfde deel, maar niet meer dan drie vijfde deel van de looptijd is verstreken: 2% van de kredietssom;
 - nadat meer dan drie vijfde deel van de looptijd is verstreken: nihil.
2. Bij een gedeeltelijke vervroegde aflossing geldt bovenstaande onder punt 1 vermeldde regeling over een evenredig deel. Verrekening vindt plaats aan het einde van de looptijd. Het evenredig deel wordt bepaald door het bedrag dat vervroegd wordt afgelost, te delen door het uitstaand saldo op het tijdstip van vervroegde aflossing. Tevens zal dan tot herberekening van de kredietvergoeding worden overgegaan.

Bijvoorbeeld:

kredietssom	: € 4.000,-
looptijd	: 48 maanden
aflossing	: in maand 13
vergoeding	: 3% over € 4.000,- = € 120,-

Vertragsvergoeding

Doorlopend Krediet en Rente Krediet
Deze vergoeding bent u verschuldigd indien u bij een uitstaand saldo hoger dan de kredietlimiet, na ingebrekestelling, nalatig blijft in uw verplichting tot betaling. Deze

Twee praktijkvoorbeelden

Berekening afloscapaciteit:

1. alleenstaande	
netto-inkomen	€ 1.250,-
(excl. vakantiegeld en toeslagen)	
huur	€ 275,-
levensonderhoud	€ 600,- +
	€ 875,-
Beschikbaar voor	
maandelijkse aflossing	€ 375,-*
2. tweeverdieners	
totaal netto-inkomen	€ 1.800,-
(excl. vakantiegeld, kinderbijslag en toeslagen)	
hypotheek (bruto)	€ 460,-
levensonderhoud	€ 720,- +
	€ 1.185,-
Beschikbaar voor	
maandelijkse aflossing	€ 615,-*

* Dit bedrag houdt u over voor uw overige financiële verplichtingen, inclusief de nieuwe maandtermijn.

vertragsvergoeding is maximaal gelijk aan de effectieve rente op jaarbasis zoals deze op dat moment op uw kredietovereenkomst van toepassing is en geschiedt in dagen nauwkeurig.

Persoonlijke Lening en Huurkoop

Wanneer u achterblijft met betaling van de maandtermijnen wordt, eerst met ingang van de dag na die waarop de bij ingebrekestelling genoemde termijn is verstreken, een vertragsvergoeding berekend op dagbasis. Hierbij wordt uitgegaan van het kredietvergoedingspercentage van deze krediettransactie. De vertragsvergoeding geschiedt in dagen nauwkeurig.

Zekerheidsrechten

Indien u bij het aangaan van de overeenkomst te kennen geeft hiermee een zaak te willen aanschaffen, kan deze zaak in overleg met u als zekerheid dienen, waarbij door ons een pandrecht danwel een eigendomsvoorbehoud op de zaak wordt bedongen. (zie de desbetreffende overeenkomst). Een slottermijn is soms mogelijk.

Verzekering

Indien zekerheidsrechten op de zaak zijn bedongen dient u deze naar behoren te verzekeren en verzekerd te houden. Hierbij heeft u het recht te bepalen met welke solide maatschappij u de verzekeringsovereenkomst aangaat. Ingeval van het tenietgaan van de zaak zijn wij gerechtigd tot het innen van de verzekeringspenningen.

BKR

DEFAM Credit is als deelnemer aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR), gevestigd te Tiel. Het doel van het BKR is onder meer het voorkomen van overcreditering van kredietnemers, alsmede het beperken van risico's voor kredietgevers. Het BKR registreert gegevens van personen die een financiering zijn aangegaan.

Deelnemers van het BKR zijn verplicht iedere aanvraag van een krediet te toetsen, alsmede de bij hen afgesloten overeenkomsten en eventuele achterstanden, groter dan twee maanden, te melden bij het BKR.