Consumenteninformatie van de Autoriteit Financiële Markten

Loop geen onnodig risico



Verstandig Lenen

AFM
Autoriteit Financiële Markten



Voor wie is deze folder?

Je kent vast wel die reclames over geld lenen. Extra geld, dat klinkt aantrekkelijk. Toch kan lenen voor problemen zorgen: 100.000 huishoudens kunnen hun lening niet betalen. In dit stappenplan van de **Autoriteit Financiële Markten (AFM)** lees je waar je op moet letten voordat je een lening afsluit. Zo voorkom je ongewenste risico's. Over hypotheken lees je in de AFM folder 'Verstandig een hypotheek kiezen'.

Wie is de AFM?

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

Bij de AFM kun je onafhankelijke informatie krijgen via www.afm.nl, folders, nieuwsbrieven en het Meldpunt Financiële Markten, telefoonnummer 0900 540 05 40 (€ 0,05 per minuut).

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.



Stap 2
Zoek en lees alle informatie

Weet je voldoende over lenen? Welke leningen zijn er? **Test je kennis op** 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 16%.
- **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

Laat je niet misleiden door lage rentes in reclames. Die gelden vaak alleen aan het begin van de lening. Lees ook de AFM folder ‘Houd rekening met rentestijgingen’.

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 eerst alle stappen

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 (alossing + 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

Heb je een klacht, neem contact op

Heb je klachten over een kredietaanbieder of bemiddelaar? Schrijf een brief naar de kredietaanbieder of bemiddelaar. Meld je klacht ook aan het Meldpunt Financiële Markten van de AFM. De AFM kan niet voor jou bemiddelen. Daarvoor moet je naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverleners (Kifid) of naar de rechter. De AFM kan besluiten om te onderzoeken of de kredietaanbieder of bemiddelaar de regels heeft overtreden. Als het nodig is, kan de AFM met de onderneming gaan praten, een boete opleggen of de vergunning intrekken. Lees ook de AFM folder ‘Een financiële klacht?’.

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.

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 het geld niet altijd rechtstreeks. **Je hebt ook een lening als je iets aanschaft wat je later betaalt.** Of als je iets aanschaft wat je in termijnen betaalt. Bijvoorbeeld een postorderkrediet, een autokrediet, betalen met een winkelpas of met een creditcard.

Handige telefoonnummers en adressen

Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud)
www.nibud.nl | www.zelfjeschuldenregelen.nl | 030 239 13 50

De Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK)
info@nvvk.eu | www.nvvk.eu | 070 384 72 50

Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR)
www.bkr.nl | 0900 257 84 35 (€ 0,15 per minuut)

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257 | 2509 AG Den Haag
www.kifid.nl | 070 333 89 99

Autoriteit Financiële Markten (AFM) | Meldpunt Financiële Markten
Antwoordnummer 11090 | 1000 PB Amsterdam | info@afm.nl
www.afm.nl | www.weetwatjeweet.nl | 0800 5400 540 (gratis)

Wij hebben deze folder met zorg geschreven. De informatie wordt vrijblijvend verstrekt. De AFM kan niet garanderen dat de informatie compleet of actueel is. Je kunt aan deze informatie geen rechten ontlenen. De AFM is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van deze informatie.

November 2012