

# Zodat u kunt leven zoals u wilt

uw lening  
onze specialiteit



**Let op! Geld lenen kost geld** 

## DEFAM. Specialist in verantwoord lenen.

Bent u op zoek naar een geschikte lening van DEFAM of wilt u een lening aanvragen? Maak dan een afspraak met uw financieel adviseur. Hij kan u het best adviseren over de lening die aansluit bij uw financiële situatie. Neem contact op met onze afdeling Klantenservice voor een financieel adviseur bij u in de buurt.

Bent u al klant van DEFAM en heeft u een vraag? Ook dan kunt u contact opnemen met onze afdeling Klantenservice. Wij zijn van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur bereikbaar via telefoonnummer (030) 659 66 00. U kunt ook een e-mail sturen naar [info@defam.nl](mailto:info@defam.nl).



### 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 financieel adviseur.

# Inhoud

## 5 Welkom

## 6 Onze leningen

- Persoonlijke Lening
- Doorlopend Krediet
- WOZ-Krediet

## 10 Over DEFAM

- Wie zijn wij?
- Wat bieden wij u?

## 12 Werkwijze

- Beoordeling inkomsten en uitgaven
- BKR-toetsing
- Basisvoorwaarden
- Een lening in acht stappen

## 14 Vraag & Antwoord

- Waar moet ik aan denken voordat ik ga lenen?
- Ik wil graag een lening afsluiten. Hoeveel mag ik maximaal lenen?
- Wat is een BKR-registratie?
- Ik wil weten hoe ik bij het BKR geregistreerd sta. Wat moet ik doen?
- Hebben jullie een klachtenregeling?



# Welkom

Een lening van DEFAM maakt uw wensen mogelijk.


U overweegt om een lening af te sluiten en wilt weten wat DEFAM voor u kan betekenen.

Natuurlijk vertellen wij graag van alles over onszelf. In deze brochure vindt u daarom een antwoord op uw vragen. Wij informeren u over de eigenschappen en voordelen van onze leningen. Bovendien ziet u waar wij op letten als u een lening aanvraagt. Daarnaast geven we meer informatie over ons bedrijf.

Spreekt de informatie in deze brochure u aan? Maak dan een afspraak met een financieel adviseur die samenwerkt met DEFAM. Uw adviseur kijkt samen met u naar uw wensen en mogelijkheden en adviseert u over welke lening van DEFAM bij u past. Zo bent u verzekerd van een verantwoord advies over de lening die aansluit bij uw financiële situatie.

Wij zijn er van overtuigd dat de informatie in deze brochure u helpt om een weloverwogen beslissing te nemen.

## **DEFAM**



"Mijn wasmachine ging kapot. Onhandige timing; ik had net mijn spaargeld uitgegeven aan een opknapbeurt voor mijn huis. Dankzij het Doorlopend Krediet van DEFAM kon ik binnen een week mijn was weer doen. Bovendien heb ik nu geld achter de hand voor als het weer een keer tegenzit."

# Onze leningen

**DEFAM heeft drie soorten leningen: de Persoonlijke Lening, het Doorlopend Krediet en het WOZ-Krediet. Elke leenvorm heeft specifieke eigenschappen. Afhankelijk van uw wensen en uw persoonlijke situatie past de ene of juist de andere lening beter bij u.**

In deze brochure informeren wij u over de kenmerken van elke leenvorm. Voor een advies op maat, verwijzen wij u naar een financieel adviseur. De medewerkers van onze afdeling Klantenservice geven u graag een overzicht van adviseurs bij u in de buurt.



## Persoonlijke Lening

**Wilt u precies weten waar u aan toe bent? De Persoonlijke Lening biedt u optimaal overzicht.**

### Wat is een Persoonlijke Lening?

Een Persoonlijke Lening is een leenvorm waarbij u in één keer een bedrag leent. Deze lening is zeer geschikt als u geld nodig heeft voor een grote aankoop, zoals een auto of een nieuwe inrichting. U maakt vooraf heldere afspraken met uw financieel adviseur over de hoogte van het bedrag, het vaste tarief en de duur van de lening.

U betaalt het geleende bedrag terug in vaste, maandelijkse termijnbedragen. Afgeloste bedragen kunt u niet opnieuw opnemen. Aan het einde van de duur van uw lening heeft u uw schuld helemaal afbetaald. Kortom: met een Persoonlijke Lening weet u precies waar u aan toe bent.

### Zo werkt het

- U bent bij aanvraag van uw lening tussen de 21 en 64 jaar oud.
- U leent minimaal € 5.000,- en maximaal € 50.000,-.
- U krijgt in één keer het totale kredietbedrag van de lening.
- U betaalt terug in vaste, maandelijkse termijnbedragen.
- De duur van de lening is maximaal 120 maanden.
- U betaalt een vaste rente; deze wijzigt niet tijdens de looptijd.
- Aan het einde van de duur van de lening heeft u de totale lening afgelost.

### Benieuwd hoeveel u kunt lenen?

Op defam.nl vindt u een rekenmodule. Deze geeft u een indicatie van uw maximale leenbedrag. Voor een advies op maat, een exacte berekening en meer informatie over de tarieven en rekenvoorbeelden toegespitst op uw persoonlijke situatie kunt u terecht bij uw financieel adviseur.

### De voordelen

- 1 U ontvangt het totale kredietbedrag in één keer.
- 2 U bepaalt zelf waar u het geld voor gebruikt.
- 3 U weet elke maand precies waar u aan toe bent.
- 4 Uw lening wordt door de Belastingdienst hetzelfde behandeld als een hypotheek als u het bedrag aantoonbaar gebruikt voor verbetering van de eerste eigen woning.



# Doorlopend Krediet

## De voordelen

- 1 U heeft altijd geld achter de hand.
- 2 U betaalt alleen rente over de opgenomen bedragen.
- 3 U kunt bedragen aflossen en opnemen wanneer u wilt.

**Wilt u extra financiële armslag? Het Doorlopend Krediet biedt u volop flexibiliteit.**

## Wat is een Doorlopend Krediet?

Een Doorlopend Krediet is een leenvorm die u gedurende langere tijd extra financiële armslag geeft. U krijgt de beschikking over een afgesproken geldbedrag en kunt tot dit bedrag onbeperkt geld opnemen. U hoeft niet alles in één keer op te nemen en al afgeloste bedragen mag u ook weer opnieuw opnemen, zolang u maar niet boven uw afgesproken limietbedrag uitkomt.

U betaalt maandelijks 1%, 1,5% of 2% van het hoogst opgenomen saldo. Vanaf uw 60<sup>ste</sup> wordt uw krediet in 120 maanden afgebouwd. Wilt u extra aflossen? Dat kan ook en is bovendien geheel kosteloos. Kortom: met het Doorlopend Krediet heeft u volop flexibiliteit.

## Zo werkt het

- U bent bij aanvraag van uw lening tussen de 21 en 60 jaar oud.
- U leent minimaal € 5.000,- en maximaal € 50.000,-.
- U betaalt uw lening in maandelijkse termijnbedragen terug.
- U kunt tot uw 70<sup>e</sup> over uw kredietruimte blijven beschikken.
- U kunt al afgeloste bedragen vanaf € 100,- gewoon opnieuw opnemen.
- U betaalt alleen rente over het opgenomen bedrag.
- U mag de hele lening aflossen wanneer u wilt. Hieraan zijn geen kosten verbonden.
- Aflossingsvormen Doorlopend Krediet: 1%, 1,5% en 2% van het hoogst opgenomen saldo.

# WOZ-Krediet

## De voordelen

- 1 U betaalt een lagere rente dan bij een Doorlopend Krediet.
- 2 U leent minimaal € 10.000,- en maximaal € 70.000,-.

**Heeft u een eigen woning en wilt u geld lenen voor bijvoorbeeld een verbouwing? Het WOZ-Krediet kan een goede oplossing zijn.**

## Wat is een WOZ-Krediet?

Een WOZ-Krediet is een lening speciaal voor huiseigenaren. Is de WOZ-waarde van uw huis hoger dan de hoogte van uw hypotheek of hypotheek? Dan kunt u het verschil opnemen met het WOZ-Krediet. Het WOZ-Krediet is een variant op het Doorlopend Krediet (zie pagina 8) en werkt precies hetzelfde.

Het WOZ-Krediet heeft een aantal voordelen ten opzichte van een Doorlopend Krediet. Zo is, door koppeling met de eigen woning, de rente lager. Ook handig om te weten is, dat u voor het afsluiten van het krediet geen afsluitkosten betaalt en dat u niet naar de notaris hoeft. Verder heeft u geen taxatierapport nodig; de WOZ-opgave van uw gemeente is voldoende. Hiermee kan het WOZ-Krediet een gunstig alternatief voor een tweede hypotheek zijn. Vanaf uw 60<sup>ste</sup> kunt u niet langer geld opnemen en bouwt u uw lening af.

## Zo werkt het

- U bent bij aanvraag van uw lening tussen de 21 en 60 jaar oud.
- Per 1 januari 2013 is de betaalde rente niet meer fiscaal aftrekbaar.
- U kunt kiezen uit twee varianten: WOZ-Rentekrediet (zonder aflossing) en WOZ-Doorlopend Krediet.
- Aflossingsvormen WOZ-Doorlopend Krediet: 1%, 1,5% en 2% van het hoogst opgenomen saldo.
- U kunt al afgeloste bedragen vanaf € 100,- gewoon opnieuw opnemen.
- U betaalt alleen rente over het opgenomen bedrag.
- U mag de hele lening aflossen wanneer u wilt. Hieraan zijn geen kosten verbonden.

# Over DEFAM

Wie zijn wij? DEFAM is één van de grootste Nederlandse financieringsmaatschappijen en is opgericht in 1980. DEFAM is onderdeel van ALFAM Consumer Credit, een 100% dochter van ABN AMRO Bank N.V.

DEFAM biedt drie vormen van Consumptief Krediet: Persoonlijke Lening, Doorlopend Krediet en WOZ-Krediet. Ook biedt DEFAM Financial Lease\*.

DEFAM verstrekt leningen van minimaal € 5.000,- en maximaal € 70.000,-. Hoeveel u kunt lenen, hangt af van uw persoonlijke situatie. U kunt onze leningen alleen afsluiten via onze zorgvuldig geselecteerde, financieel adviseurs.

\* Wilt u meer weten over Financial Lease? Vraag dan onze brochure aan of download deze via [defam.nl](http://defam.nl).



## Wat bieden wij u?

Een lening van DEFAM brengt veel voordelen met zich mee. Hieronder kunt u zien waar u op kunt rekenen.

### ■ Aantrekkelijke tarieven

Onze rentetarieven zijn aantrekkelijk. Welk rentetarief uiteindelijk voor u geldt, hangt af van hoeveel u wilt lenen en hoe uw persoonlijke situatie is. Heeft u een eigen woning of een huurhuis? Heeft u een vast of een tijdelijk contract? Wat is uw inkomen? Het antwoord op deze vragen bepaalt voor een groot deel het tarief.

### ■ Persoonlijk en deskundig advies

Wij werken alleen samen met professionele financieel adviseurs. Zij verdiepen zich in uw situatie, hebben gedegen kennis van de verschillende leenvormen en hebben jarenlange ervaring. Hierdoor kunnen zij u een verantwoord advies geven dat aansluit bij uw wensen en financiële situatie.

### ■ Verantwoorde werkwijze

Bij DEFAM sluit u altijd binnen verantwoorde kaders een lening af. In onze acceptatienormen leven wij de VFN Gedragscode na. Mede hierdoor staan wij al meer dan 30 jaar bekend als Specialist in verantwoord lenen.

### ■ Inzicht in de kosten

Als u een lening bij ons afsluit, weet u vooraf precies wat de kosten zijn over de totale duur. Bij de offerte krijgt u namelijk het ESIC-formulier. Dit is de wettelijk verplichte informatie die wij vooraf aan u verstrekken. Hierop staat onder andere beschreven wat de lening kost, hoeveel rente u betaalt, en wat de belangrijkste kenmerken zijn van uw lening. Dit formulier wordt voor u op maat gemaakt.

### ■ Goede service

Wij staan bekend om onze zeer goede service, klantvriendelijkheid en persoonlijk contact. Dit blijkt bijvoorbeeld uit de onderzoeken van Independer en Heliview. Zowel in 2010 als in 2011 is DEFAM uitgeroepen tot 'Beste intermediaire kredietverstrekker.'

### ■ Maatwerkoplossing

Uw persoonlijke situatie is leidend voor de oplossing die uw financieel adviseur u biedt. Dankzij ons complete aanbod aan leningen, krijgt iedere klant een maatwerkoplossing. Bij ons heeft u namelijk de keuze uit veel vormen van Consumptief Krediet. Ook kunt u kiezen uit verschillende aflosvormen en looptijden.

# Werkwijze

Als u een lening aanvraagt, bekijken wij of de nieuwe lening verantwoord past bij uw financiële situatie. Hiervoor beoordelen wij uw inkomsten en uitgaven aan de hand van de VFN Gedragscode. Ook doen we een BKR-toetsing. Daarnaast is er een aantal basisvoorwaarden waaraan u moet voldoen om een lening te kunnen krijgen. Op deze pagina leest u hier meer over.

## Beoordeling inkomsten en uitgaven

Voor de beoordeling van uw aanvraag kijken we naar de volgende inkomsten en uitgaven:

- **Uw inkomsten:** uw netto-inkomen per maand en eventueel dat van uw partner, exclusief vergoedingen zoals de 13<sup>e</sup> maand, vergoedingen voor overwerk, vakantiegeld, leaseauto en reiskosten.
- **Uw woonlasten:** de rente en aflossing die u voor uw hypotheek betaalt. Of de huur of het kostgeld dat u betaalt.
- **Overige verplichtingen:** vaste verplichtingen, zoals alimentatie of maandbetalingen op leningen die al lopen.

## BKR-toetsing

Wij zijn wettelijk verplicht om een toetsing te doen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Zij geven ons informatie over uw huidige lopende financieringen en over het verloop van eventuele eerdere leningen.

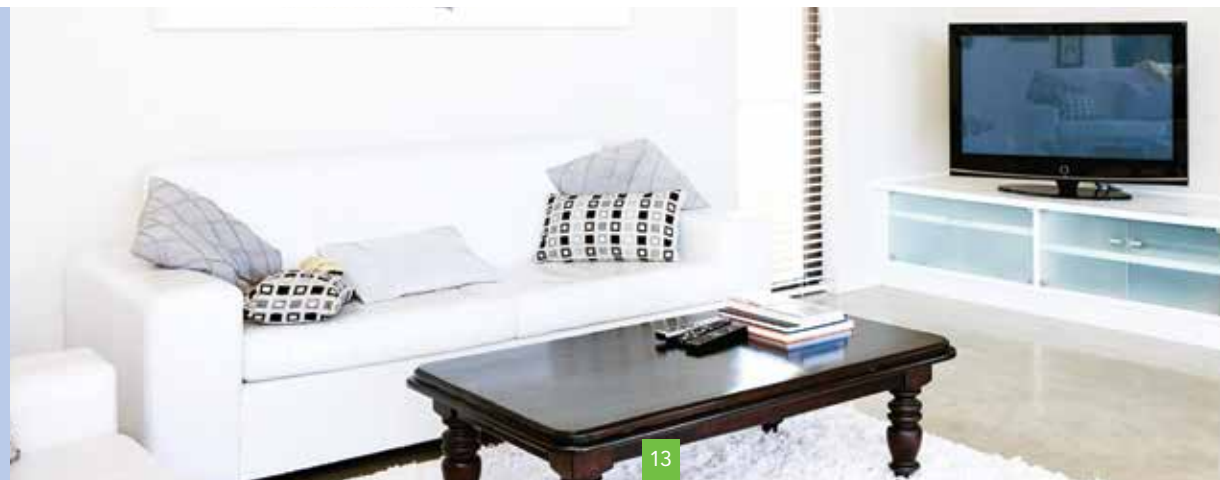
## Basisvoorwaarden

Om in aanmerking te komen voor een lening, moet u in ieder geval aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U bent bij aanvraag van uw lening tussen de 21 jaar en 64 jaar oud.
- U woont in Nederland.
- U heeft een geldig legitimatiebewijs. Dit is een paspoort, identiteitskaart of rijbewijs.
- U heeft inkomsten die gestort worden op een Nederlands rekeningnummer.
- U zit niet in een schuldregeling en heeft geen negatieve BKR-registratie.
- 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.

# Een lening in acht stappen

- 1 U bepaalt samen met uw adviseur de vorm en hoogte van de lening.
- 2 Uw adviseur vult het aanvraagformulier in en verstuurt dit aan ons.
- 3 Wij beoordelen uw aanvraag en doen een BKR-toetsing.
- 4 U krijgt via uw adviseur bericht over de uitslag van uw beoordeling.
- 5 U ontvangt een offerte met bijbehorende voorwaarden en het ESIC-formulier (Europese Standaardinformatie Inzake Consumentenkrediet) met alle kenmerken van de lening.
- 6 Gaat u akkoord met de offerte? Dan ondertekent u dit document. Uw offerte is dan uw contract. Uw adviseur stuurt vervolgens alle stukken naar ons op.
- 7 Wij controleren het contract en de stukken.
- 8 Is alles in orde? Dan kunt u dezelfde dag nog beschikken over het geld.



# Vraag & Antwoord

## Waar moet ik aan denken voordat ik ga lenen?

Allereerst is het belangrijk dat u bij het afsluiten van een lening niet over één nacht ijs gaat. Ook moet u eerlijk zijn tegenover uzelf als het gaat om geld. Heeft u bijvoorbeeld geen overzicht van uw uitgaven? Zet dan eerst alle uitgaven op een rijtje om te zien welke ruimte u heeft om een lening terug te betalen. En ga niet tot het uiterste; uw uitgaven zullen waarschijnlijk niet veranderen wanneer u een lening hebt afgesloten. Wilt u meer weten over verantwoord lenen? Ga dan naar [afm.nl](http://afm.nl), de website van de Autoriteit Financiële Markten. Daar kunt u onder andere de brochure 'Verstandig Lenen' downloaden.

## Ik wil graag een lening afsluiten. Hoeveel mag ik maximaal lenen?

Of u mag lenen en, zo ja, hoeveel u mag lenen, hangt af van uw inkomsten en uitgaven. Op onze website [defam.nl](http://defam.nl) kunt u met de rekenmodule een eerste berekening maken van de mogelijkheden. Maar let op: de uitkomst is alleen een indicatie. Voor een exacte berekening, een deskundig advies en het aanvragen van een lening, kunt u terecht bij een financieel adviseur die is aangesloten bij DEFAM. Zoekt u een financieel adviseur bij u in de buurt? Neem dan contact op met onze Klantenservice via telefoonnummer (030) 659 66 00. Zij helpen u graag verder.

## Wat is een BKR-registratie?

Als u een lening wilt afsluiten, moeten wij u verplicht toetsen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Het BKR registreert alle in Nederland verstrekte leningen en de bijbehorende bedragen. Het BKR registreert ook hoe u in het verleden met leningen bent omgegaan. Op basis van onder meer deze BKR-informatie kunnen wij besluiten om u geen lening te verstrekken. Hiermee voorkomen we overkreditering. Meer informatie vindt u op [bkr.nl](http://bkr.nl).



## Ik wil weten hoe ik bij het BKR geregistreerd sta. Wat moet ik doen?

Bij elke bank in Nederland ligt de consumentenbrochure 'Wat doet het BKR voor mij?'. Met het aanvraagformulier uit die brochure kunt u uw gegevens opvragen.

Dat gaat als volgt:

- U levert het ingevulde formulier in bij een bankmedewerker.
- U identificeert zich met een geldig identiteitsbewijs.
- U betaalt de medewerker € 4,95. Dit zijn de kosten voor het doen van een inzage.
- De bank stuurt het ingevulde aanvraagformulier naar het BKR.
- Normaal gesproken ontvangt u binnen vijf werkdagen het gevraagde overzicht op het opgegeven adres.

## Hebben jullie een klachtenregeling?

Wij streven naar tevreden klanten. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent. Heeft u een klacht? Stuur dan een brief of e-mail naar onze afdeling Klantenservice:

postadres           DEFAM B.V.  
                          Afdeling Klantenservice  
                          Postbus 178  
                          3980 CD BUNNIK

e-mail                info@defam.nl

Vermeld daarbij uw naam, uw adresgegevens en uw contractnummer. Vindt u dat uw klacht uiteindelijk niet adequaat is opgelost, dan kunt u terecht bij het Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). DEFAM is hierbij aangesloten. Op [kifid.nl](http://kifid.nl) leest u meer hierover.



## DEFAM. Specialist in verantwoord lenen.

Kosterijland 10                    T (030) 659 66 00  
Postbus 178                        E [info@defam.nl](mailto:info@defam.nl)  
3980 CD Bunnik                    I [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: Persoonlijke Lening, Doorlopend Krediet, WOZ-Krediet en Financial Lease. Deze producten worden uitsluitend via professionele partners aangeboden. DEFAM B.V. is onderdeel van ALFAM Consumer Credit. Kijk voor meer informatie op [defam.nl](http://defam.nl) en op [alfam.nl](http://alfam.nl). Vraag naar de voorwaarden. Wijzigingen voorbehouden.

19075 / 012013