

Algemene voorwaarden Freo Doorlopend Krediet

1. Uw krediet en uw tijdelijke opnameperiode

1. U spreekt met ons een kredietlimiet af. Met uw krediet kunt u één of meer bedragen opnemen tot de limiet is bereikt.
2. U spreekt met ons een tijdelijke vaste opnameperiode af. Tijdens deze opnameperiode is uw krediet doorlopend: u kunt tijdens deze opnameperiode dus opnemen, terugbetalen en weer opnemen tot de met u overeengekomen kredietlimiet is bereikt.
3. Na deze opnameperiode perken wij de opnameruimte binnen de kredietlimiet maandelijks in met een annuïteit van 1%. Dit betekent dat de opnameruimte steeds kleiner wordt. Uw maandbedrag blijft gelijk.
4. Wilt u meer opnemen dan mogelijk is binnen uw ingeperkte opnameruimte, maar wel binnen de kredietlimiet? Dat kan alleen als u éérst actuele gegevens over uw inkomsten en lasten met ons deelt. Wij kunnen dan beoordelen of we het verantwoord vinden dat u weer tot aan de kredietlimiet kunt opnemen.
5. Bent u met twee kredietnemers? Dan kan iedere kredietnemer alleen een bedrag opnemen.

2. Uw maandbedrag

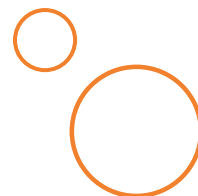
1. U spreekt met ons een maandbedrag af. Als u het krediet gebruikt, moet u ons elke maand dit bedrag betalen totdat u alles heeft betaald. Gebruikt u het krediet? Of gebruikt u het krediet opnieuw nadat u eerst alles heeft terugbetaald? Dan betaalt u het maandbedrag (weer) voor het eerst in de maand die volgt op de maand dat u het krediet (opnieuw) gebruikt.
2. Met het maandbedrag betaalt u eerst de rente. Is er dan nog een deel van uw maandbedrag over? Dan betaalt u hiermee het gebruikte krediet terug.
3. De maandelijkse bedragen moeten elke maand uiterlijk op de dertigste zijn betaald. In uw contract kunnen wij met u een andere betaaldatum afspreken. Wij mogen de betaaldatum altijd wijzigen.
4. Wij mogen altijd de hoogte van het maandbedrag wijzigen. Wij kunnen dit bijvoorbeeld doen als de rente wijzigt of met het oog op uw leeftijd.

3. Uw rente is variabel

1. U moet rente betalen over het bedrag dat u van uw krediet opneemt. Dit noemen wij de debetrente. Uw debetrente kan dalen, maar ook stijgen. Wij kunnen de hoogte van de debetrente altijd wijzigen. Wij laten het u weten als de debetrente wijzigt.
2. Wij berekenen de debetrente per dag. Wij bepalen hoe wij de debetrente berekenen.
3. De rente die u moet betalen wordt elke maand achteraf berekend. Dit bedrag wordt opgeteld bij het leenbedrag dat nog openstaat.

4. Opbouw variabele rente

1. De variabele rente is opgebouwd uit de volgende componenten: een basistarief, opslagen in verband met ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en kapitaalkosten, doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratie- en beheerkosten) en een winstopslag.
2. Wij kunnen de hoogte van ieder van de verschillende componenten altijd wijzigen. Daardoor kan de variabele rente altijd wijzigen.
3. Wij kunnen componenten waaruit de variabele rente bestaat wijzigen, verwijderen en toevoegen als de wet ons dat toestaat.
4. Per krediet of kredietvorm kan er een ander variabel tarief gelden.



5. Uw jaarlijks kostenpercentage en het totale te betalen bedrag

1. In uw contract staat het jaarlijks kostenpercentage. Het jaarlijks kostenpercentage geeft aan wat u jaarlijks aan kosten betaalt voor uw krediet weergegeven als percentage van de kredietlimiet. Ook vindt u in uw contract het totale door u te betalen bedrag. In de wet staat dat wij u deze informatie moeten geven. Ook moeten wij aangeven welke rekenkundige aannames wij hierbij hebben gebruikt.
2. Voor de berekening van het jaarlijks kostenpercentage en het totale door u te betalen bedrag gaan wij ervan uit dat:
 - a. De debetrente gedurende de gehele looptijd gelijk blijft aan de debetrente die is vermeld in uw contract;
 - b. u het hele krediet in één keer opneemt op de datum waarop het krediet is aangegaan;
 - c. u geen heropnames doet van het krediet;
 - d. u niet extra terugbetaalt op het krediet;
 - e. de afgesproken hoogte van het maandbedrag gelijk blijft;
 - f. de maandbedragen op tijd worden betaald en er dus geen betalingsachterstanden zijn;
 - g. u alle overige verplichtingen uit hoofde van uw contract correct nakomt, en
 - h. het krediet binnen 12 maanden is terugbetaald.

Dit zijn puur rekenkundige aannames die wij bij het sluiten van uw contract gebruiken om het jaarlijks kostenpercentage en het totale te betalen bedrag voor u te berekenen. Het jaarlijks kostenpercentage kan wijzigen. Door een wijziging van de debetrente, wijzigt ook het jaarlijks kostenpercentage. Wij stellen de hoogte van het jaarlijks kostenpercentage vast.

6. Zorgvuldig gebruik

Alles wat u van ons krijgt om gebruik te kunnen maken van het krediet, moet u zorgvuldig behandelen.

7. Terugbetalen zonder boete

1. U mag uw krediet altijd eerder terugbetalen, zowel geheel als gedeeltelijk. U doet dit door een extra bedrag (bovenop uw maandbedrag) aan ons over te maken. U betaalt dan geen boete.
2. Betaalt u een bedrag extra terug? Dan blijft uw maandbedrag gelijk.

8. Verdragingsrente

1. Betaalt u het maandbedrag niet op tijd of niet volledig? Dan stellen wij u in gebreke door u te vragen vóór een bepaalde datum te betalen. Als u dan nog niet betaalt, brengen wij over het bedrag dat u aan ons moet betalen verdragingsrente in rekening. Deze wordt in dagen nauwkeurig berekend. Het bedrag aan rente wordt bij de openstaande bedragen opgeteld. De verdragingsrente wordt naast de contractuele rente berekend en is net zo hoog.
2. Is het gebruikte krediet opeisbaar geworden? Dan betaalt u over het gebruikte krediet tot het moment van opeisbaarheid de debetrente. Daarna moet u verdragingsrente betalen.
3. Ook de verdragingsrente is variabel. Wij kunnen deze altijd wijzigen.

9. Bij twee kredietnemers: afspraken over de hoofdelijke aansprakelijkheid

1. De kredietnemers mogen (rechts)handelingen die het krediet betreffen samen of afzonderlijk verrichten. Dit betekent bijvoorbeeld dat iedere kredietnemer een opname kan doen en iedere kredietnemer het krediet kan opzeggen. Iedere kredietnemer mag ons mede namens de andere kredietnemer informeren of mededelingen doen.
2. Wilt u niet meer dat de andere kredietnemer alleen een bedrag kan opnemen? Dan moet u ons dit laten weten. Let op: u mag dan zelf ook niet meer alleen een bedrag opnemen zonder medewerking van de andere kredietnemer.
3. Wij hoeven maar één kredietnemer te informeren. U moet deze informatie aan elkaar doorgeven. Deze informatie geldt voor u beiden.
4. Wij kunnen iedere kredietnemer voor het geheel tot betaling aanspreken. Ook als de andere kredietnemer het krediet heeft gebruikt. De wet noemt dit 'hoofdelijke aansprakelijkheid'.
5. Wij kunnen bepalen dat één van de kredietnemers ons het gebruikte krediet niet hoeft te betalen. Dit kunnen wij bepalen zonder toestemming van de andere kredietnemer. De andere kredietnemer blijft voor het geheel aansprakelijk.

6. Wij kunnen bepalen dat ook andere personen die wij kunnen aanspreken voor het krediet niet hoeven te betalen, bijvoorbeeld de ex-echtgenoot of ex-partner van een kredietnemer. Dit kunnen wij bepalen zonder uw toestemming. De overblijvende kredietnemer is dan voor het geheel aansprakelijk.
7. Krijgt u een vordering op de andere kredietnemer in verband met het krediet? Dan is uw vordering achtergesteld op onze vorderingen op die andere kredietnemer. Dat wil zeggen dat eerst onze vorderingen helemaal betaald moeten zijn. Pas daarna mag u uw vordering innen.

10. Uw leeftijd en het krediet

1. Wij mogen uw kredietlimiet inperken zodra u of de andere kredietnemer 65 wordt. Wij zijn hiertoe niet verplicht. Wij mogen deze leeftijdsgrens aanpassen. Wij stellen het percentage waarmee wij de kredietlimiet inperken vast en mogen dit percentage altijd wijzigen. Ook mogen wij de methode van inperking vaststellen en altijd wijzigen. Ook mogen wij bepalen dat u tijdens deze inperkingsperiode geen opnames meer mag doen.
2. Wij mogen bepalen dat u een hoger maandbedrag moet betalen zodra u of de andere kredietnemer 65 wordt. Wij zijn hiertoe niet verplicht. Wij mogen deze leeftijdsgrens aanpassen.

11. Blokkeren en voorwaarden voor nieuwe opnames

1. Wij mogen het krediet blokkeren voor nieuwe opnames, bijvoorbeeld als u een betalingsachterstand heeft. Wij vertellen u dan waarom.
2. Ook mogen wij voorwaarden stellen om het krediet te kunnen gebruiken. Bijvoorbeeld de voorwaarde dat u éérst actuele gegevens over uw inkomsten en lasten met ons deelt. Wij kunnen dan beoordelen of wij het verantwoord vinden dat u een opname doet. Het kan dan zijn dat u geen opname kunt doen.

12. U heeft bedenktijd

1. U mag het afsluiten van het krediet of een verhoging van het krediet binnen 14 dagen na het afsluiten terugdraaien. Laat ons dit dan weten. Bent u met twee kredietnemers? Dan mag iedere kredietnemer het krediet of de verhoging terugdraaien.
2. Bedenkt u zich en heeft u het krediet in de tussentijd al gebruikt? Dan moet u het gebruikte krediet (of in geval van verhoging: het gebruikte deel van de verhoging) binnen 30 dagen daarna aan ons terugbetalen. U moet dan ook de verschuldigde debetrente betalen. Betaalt u niet binnen 30 dagen terug? Dan mogen wij extra kosten, zoals de wettelijke rente en incassokosten, in rekening brengen.

13. U heeft na het einde van de opnameperiode alles betaald

Is de opnameperiode geëindigd? En heeft u alles betaald? Dan stopt uw krediet automatisch.

14. U zegt op

1. U mag het krediet altijd opzeggen. U moet dan alles wat u aan ons verschuldigd bent, meteen aan ons betalen. Bent u met twee kredietnemers? Dan mag iedere kredietnemer het krediet opzeggen.
2. Gaat u niet akkoord met een wijziging van deze algemene voorwaarden? En zegt u daarom het krediet op? Dan hoeft u het gebruikte krediet niet in één keer terug te betalen. U mag dan ook in de afgesproken maandbedragen terugbetalen.

15. Wij zeggen op

Wij mogen het krediet altijd opzeggen, bijvoorbeeld als u het krediet niet gebruikt. Wij laten dit minimaal twee maanden van tevoren weten. U mag het gebruikte krediet in de afgesproken maandbedragen terugbetalen.

16. U betaalt een maandbedrag niet of niet op tijd

Betaalt u een maandbedrag meer dan 2 maanden niet? Dan stellen wij u in gebreke en vragen wij u dit maandbedrag vóór een bepaalde datum te betalen. Betaalt u dan nog niet? Dan eindigt het krediet, is het gebruikte krediet onmiddellijk opeisbaar en moet u ons alles meteen betalen.

17. Wanneer eindigt het krediet direct en moet u alles meteen terugbetalen?

1. In de volgende situaties eindigt het krediet meteen, zónder opzegtermijn en zónder dat wij u dat van tevoren hoeven te laten weten en moet u ons alles meteen betalen:

2. a. u wordt failliet verklaard;
- b. de wettelijke schuldsaneringsregeling wordt op u van toepassing verklaard;
- c. u heeft ons bewust onjuiste informatie gegeven om het krediet te krijgen en wij zouden u het krediet niet of op andere voorwaarden hebben gegeven als u ons juist had geïnformeerd;
- d. wij vinden dat de relatie met u een gevaar is voor onze integriteit of die van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als de goede naam van ons of van andere financiële instellingen wordt aangetast;
- e. wij vinden dat u niet voldoet aan sanctiewet of -regelgeving zoals opgelegd of vastgesteld door de Verenigde Naties, de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, of een andere partij die volgens de wet, verdrag of op een andere manier bevoegd is zulke regels op te stellen. Wij bepalen wat valt onder sanctiewet of -regelgeving en ook of de betreffende partij bevoegd is zulke regels op te stellen;
- f. u woont niet meer in Nederland of wij mogen aannemen dat u binnen enkele maanden niet meer in Nederland woont;
- g. u overlijdt en wij verwachten met goede reden dat uw erfgenamen de verplichtingen uit het krediet niet nakomen.

18. Wanneer kunnen wij het krediet direct beëindigen en mag u het gebruikte krediet in maandbedragen terugbetalen?

1. In de volgende situaties kunnen wij het krediet beëindigen zónder opzegtermijn en zónder u dat van tevoren te laten weten:
 - a. u overlijdt en wij verwachten dat uw erfgenamen de verplichtingen uit het krediet nakomen;
 - b. u wordt onder curatele gesteld;
 - c. uw vermogen of een deel daarvan wordt onder bewind of beheer gesteld;
 - d. er wordt beslag gelegd op uw inkomen of uw vermogen;
 - e. u doet een beroep op de gemeentelijke schuldhulpverlening;
 - f. uw faillissement is aangevraagd;
 - g. de wettelijke schuldsaneringsregeling is voor u aangevraagd;
 - h. u bent vermist of het vermoeden bestaat dat u bent overleden;
 - i. u doet niet wat wij hebben afgesproken.In deze gevallen mag u het gebruikte krediet terugbetalen in de afgesproken maandbedragen.

19. Uw contactgegevens en wijzigingen daarvan

1. Wij gebruiken uw adres, uw e-mailadres, uw mobiele telefoonnummer of berichtgeving in MijnFreo om contact met u op te nemen of om u informatie toe te sturen.
2. Wijzigt er iets in uw contactgegevens? Dan moet u ons dit zo snel mogelijk laten weten.

20. Informatie zo snel mogelijk controleren

1. Als wij u informatie verstrekken, controleer deze dan zo snel mogelijk, maar in ieder geval binnen twee weken na ontvangst. Denk bij informatie bijvoorbeeld aan brieven, een e-mailbericht of een sms-bericht.
2. Wij informeren u via online diensten, bijvoorbeeld via MijnFreo. Controleer zo snel mogelijk, maar ten minste één keer per twee weken de informatie. U doet dit door ten minste één keer per twee weken in te loggen in MijnFreo. Of vaker als daar een aanleiding voor is of als wij dat met u hebben afgesproken.
3. Ontstaat er schade voor ons, omdat het voor u enige tijd onmogelijk is geweest uw informatie te controleren? Dan kunnen wij u vragen aan te tonen dat het controleren van informatie in alle redelijkheid niet mogelijk was.

21. Woonplaats buiten Nederland of adres onbekend

Woont u niet (meer) in Nederland? Of is uw adres onbekend? Dan kiest u ons kantoor als uw woonplaats. Wij kunnen dan dit adres aanhouden voor de verzending van post of juridische documenten aan u. Bijvoorbeeld het betekenen door een deurwaarder van een exploit als wij u voor de rechter dagen. Wij mogen dit adres altijd wijzigen.

22. Persoonsgegevens

Wij verwerken uw persoonsgegevens. Het Privacy Statement beschrijft de manier waarop wij en andere onderdelen van de Rabobank Groep omgaan met uw persoonsgegevens. U vindt het Privacy Statement op freo.nl. U kunt het ook bij ons opvragen.

23. Wie mogen wij informatie geven? En wat mogen wij met die informatie doen?

1. Wij mogen altijd informatie over u of uw krediet geven aan rechtsopvolgers van ons of partijen aan wie wij zekerheid verstrekken. Het is ook mogelijk dat wij onze werkzaamheden uitbesteden aan een andere onderneming. Wij mogen deze andere onderneming ook de informatie geven die nodig is voor het werk dat die onderneming doet. Wij mogen deze informatie ook geven aan andere onderdelen van Rabobank Groep. Rabobank Groep bestaat uit:
 - a. Rabobank
 - b. de dochterondernemingen van Rabobank, en
 - c. onderdelen waarin Rabobank een deelneming heeft.

Daarnaast kunnen wij ook informatie verstrekken aan andere derden, zoals de Autoriteit Financiële Markten (AFM), om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen.

2. Wij mogen de informatie die wij over u hebben aan andere onderdelen of ondernemingen geven om ons werk zo goed mogelijk te kunnen doen. Bijvoorbeeld om:
 - de afspraken die wij met u gemaakt hebben uit te kunnen voeren;
 - u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn;
 - analyses te doen of u de lening nu en in de toekomst kunt blijven betalen, bijvoorbeeld bij de aanvraag van een lening of bij een verhoging. Ook tijdens de looptijd van de lening doen we deze analyses;
 - ervoor te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft;
 - te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen;
 - risico-analyses te doen die ons helpen bij het vaststellen van de kapitaaleisen.

Wij kunnen hiervoor ook informatie die wij over u hebben met betrekking tot een ander product of dienst gebruiken. Dit geldt ook voor gegevens over u die wij op andere gronden mogen krijgen, bijvoorbeeld gegevens van het Bureau Kredietregistratie (BKR).

24. Uw registratie bij het Bureau Kredietregistratie (BKR)

1. Wij zijn aangesloten bij het BKR. Wij mogen informatie over u opvragen bij het BKR. Soms moeten wij deze informatie opvragen, bijvoorbeeld wanneer u ons om krediet vraagt.
2. Wij moeten ook bepaalde zaken melden bij het BKR. Bijvoorbeeld hoeveel krediet wij u geven als u ons niet op tijd betaalt.
3. Moeten wij een negatieve BKR-melding doen omdat u ons niet op tijd betaalt? Dan kan dit nadelige gevolgen voor u hebben. Bijvoorbeeld als u opnieuw geld wilt lenen of een huis wilt kopen.
4. Meer informatie over het BKR vindt u op bkr.nl. U kunt hier ook meer lezen over de rechten die u heeft over uw registratie bij het BKR. Heeft u hier vragen over? Dan kunt u ook contact met ons opnemen.

25. Het recht dat van toepassing is

Op het contract is alleen het Nederlands recht van toepassing. Als u een conflict voorlegt aan de rechter moet dit een Nederlandse rechter zijn.

26. Heeft u een klacht?

Wij hebben een klachtenprocedure. U kunt uw klacht op twee manieren aan Freo doorgeven. Via het online klachtenformulier of per telefoon bij een van de medewerkers van Freo. Bent u niet tevreden met het antwoord? Stuur dan de klacht naar: Freo klantenservice, Postbus 2347, 5611 CH Eindhoven.

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door Freo? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Informatie over de klachtbehandeling door het Kifid vindt u op www.kifid.nl.

Gaat uw klacht over uw registratie bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) of over de toetsen die wij doen bij het BKR? En bent u niet tevreden over de afhandeling van deze klacht door Freo Klachtenservice? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Geschillencommissie BKR, De Lairesestraat 155 (1), 1075 HK Amsterdam.

Informatie over de klachtbehandeling door de Geschillencommissie BKR vindt u op www.bkr.nl.

Ook kunt u een klacht voorleggen aan de rechter.

Soms bieden toezichthouders ook een mogelijkheid om bij hen signalen kenbaar te maken. Raadpleeg hiervoor de website van de betreffende toezichthouder. Wie onze toezichthouders zijn, staat hierna.

27. Onze toezichthouders

Onze toezichthouders zijn:

- De stichting Autoriteit Financiële Markten, Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam.
Informatie vindt u op www.afm.nl.
- Autoriteit Consument en Markt, Muzenstraat 41, 2511 WB Den Haag.
Informatie vindt u op www.acm.nl.
- Autoriteit Persoonsgegevens, Bezuidenhoutseweg 30, 2594 AV Den Haag.
Informatie vindt u op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

28. Niet overdragen of verpanden

U kunt de rechten uit het contract niet aan een ander overdragen of verpanden. Overdragen of verpanden aan ons kan wel. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking.

29. Fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht

1. Fusie en splitsing

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

- a. alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen
- b. al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

2. Contractoverneming

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij de rechtsverhouding mee overdragen die wij met u hebben uit een contract met u. Dat kan helemaal of voor een deel. Dat heet contractoverneming. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Wij mogen bepalen of en wanneer wij u hierover informeren.

3. Overdracht

Wij kunnen de vorderingen op u, de rechten uit het contract en de nevenrechten die daarbij horen, aan een ander overdragen. Wij kunnen deze ook verpanden of hiervoor een zogenaamde financiële zekerheidsvereenkomst sluiten. Dat kan geheel of gedeeltelijk. Wij mogen bepalen of en wanneer wij u hierover informeren.

Is er sprake van fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht? Dan wordt met 'wij' en 'ons' in het contract en deze algemene voorwaarden ook bedoeld onze rechtsopvolgers.

30. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?

Deze voorwaarden blijven gelden totdat u alles aan ons heeft betaald en de kredietovereenkomst is geëindigd. Dit geldt ook als de rechter het contract ontbindt.

31. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen

1. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen, onder meer in de volgende gevallen:

- a. onze dienstverlening wijzigt. Bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen;
- b. wij passen ons assortiment aan. Bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist aan ons assortiment toevoegen;
- c. er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening aan u. Of op de afspraken die wij met u moeten of willen maken;
- d. er is een rechterlijke uitspraak waardoor wij nieuwe afspraken met u willen maken. Of bestaande afspraken met u willen wijzigen of aanvullen;
- e. wij willen onze afspraken met u anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan;
- f. bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.

Minimaal 30 dagen voordat de wijziging in gaat, hoort u dat van ons. Ook laten wij u weten waarom wij de voorwaarden wijzigen.

2. Als u het niet eens bent met de wijziging, kunt u het krediet opzeggen. U kunt dan geen nieuwe opnames meer doen. Opzeggen kost u niets en u kunt zonder boete terugbetalen. U hoeft het gebruikte krediet dan niet in één keer terug te betalen. U mag ook in de afgesproken maandbedragen terugbetalen.
3. Als u vóór de ingangsdatum niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

32. Voorbeelden

In deze algemene voorwaarden staan voorbeelden. Deze voorbeelden zijn opgenomen om de artikelen duidelijker te maken. Ze zijn niet opgenomen om een volledig beeld te geven. Het kan best zijn dat een situatie niet als voorbeeld is opgenomen. Het artikel geldt dan toch.