

Vereenvoudigde informatieblad

opgesteld in het kader van de wet inzake de toegankelijkheid
van producten en diensten

De lening die wordt verzekerd door financiële instrumenten

Dit vereenvoudigd informatieblad is bedoeld voor u, als geïnteresseerde persoon. U bent cliënt van de Bank of wordt dat wellicht nog.

Dit informatieblad is opgesteld door Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) SA, branch hierna "de Bank" genoemd.

In dit informatieblad wordt uitgelegd:

- wat een door financiële instrumenten gewaarborgde kredietovereenkomst is;
- hoe de kredietovereenkomst werkt;
- wat uw rechten als klant zijn;
- wat uw verplichtingen (plichten) als klant zijn;

Deze informatie verplicht u tot niets. Ze verplicht de Bank evenmin om u deze dienst aan te bieden.

Sommige woorden worden in de tekst uitgelegd. De onderstreepte woorden worden uitgelegd in een woordenlijst op het einde van dit document.

Met dit informatieblad voldoet de Bank aan de vereisten van artikel 15 van de **Belgische wet van 5 november 2023**, die verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht wijzigt om Richtlijn (EU) 2019/882 betreffende de toegankelijkheidsvoorschriften voor producten en diensten (European Accessibility Act) gedeeltelijk om te zetten. Deze wet voert in het Belgische recht de toegankelijkheidseisen voor bepaalde diensten, waaronder bankdiensten, in vanaf 28 juni 2025.

Dit betekent dat bedrijven hun klanten een gemakkelijke toegang tot de producten en diensten die zij aanbieden moeten garanderen.

Klanten moeten de producten en diensten zonder hulp kunnen begrijpen en gebruiken. Het doel is om iedereen in staat te stellen deel te nemen aan het maatschappelijk leven.

Inhoud

Krediet gewaarborgd door financiële instrumenten	1
1. Wat is een kredietovereenkomst die wordt gedekt door het in pand geven van effecten?	3
2. Wat gebeurt er VOOR het afsluiten van de overeenkomst?	3
3. Heeft u bedenktijd?	4
4. Hoe wordt de lening afgesloten?	4
5. Hoe keert de bank het kredietbedrag aan u uit?	5
6. Hoe wordt de lening gedekt?	5
7. Welke rente wordt toegepast?	5
8. Wat is een vaste rentevoet?	6
9. Wat is een variabele rentevoet?	6
10. Wat is het jaarlijks kostenpercentage (JKP)?	6
11. Hoe betaalt u de lening terug?	6
12. Wat gebeurt er bij betalingsachterstand?	7
13. Kunt u de lening vóór de in het contract vastgelegde datum terugbetalen?	7
14. Heeft u een herroepingsrecht?	Error! Bookmark not defined.
15. Kunt u de overeenkomst vóór de vastgestelde datum beëindigen?	8
16. Wat zijn de risico's van een lening?	8
Woordenlijst	10

1. Wat is een door financiële instrumenten gedekte lening?

De Bank (de kredietverstrekker) verstrekt u dit krediet in ruil voor een zekerheid op uw financiële beleggingen, zoals aandelen, obligaties, fondsaandelen of soms een levensverzekering. U verkoopt deze beleggingen niet, maar gebruikt ze als zekerheid voor het krediet.

Hoeveel de Bank u leent, hangt af van de **waarde** en de **liquiditeit** (verkoopbaarheid) van uw beleggingen. Als de waarde van uw beleggingen stijgt of daalt, kan het kredietbedrag ook veranderen.

Afhankelijk van de bank kunt u dit geld gebruiken om:

- andere beleggingen te kopen;
- een persoonlijk project te financieren;
- dagelijkse uitgaven te dekken;
- of zelfs voor een vastgoedproject;

In ruil voor het geleende geld verbindt u zich ertoe het **kredietbedrag en de rente** aan de bank terug te betalen.

In het vervolg van de tekst wordt een lening die door financiële instrumenten wordt gedekt, kortweg „lening“ genoemd.

2. Wat gebeurt er VOOR het sluiten van de overeenkomst?

Voordat de Bank een kredietovereenkomst met u sluit, moet zij u informatie verstrekken over de werking van het krediet. Deze informatie wordt 'precontractuele informatie' genoemd.

Deze informatie heeft bijvoorbeeld betrekking op:

- de looptijd van het krediet,
- de totale kosten van het krediet,
- de rentevoet,
- hoe u het geld terugbetaalt, bijvoorbeeld via maandelijkse aflossingen,
- hoe vervroegde aflossing werkt,
- of u een bedenktijd heeft,
- wat er gebeurt als u niet betaalt.

Afhankelijk van **het land waar u woont** en **het doel van de lening**, kan deze informatie aan u worden verstrekt:

- door uw **klantadviseur**;
- in het SECCI-formulier - Europees gestandaardiseerd informatieformulier inzake consumentenkrediet (als het om een consumentenkrediet gaat);
- in een FISE-formulier - gestandaardiseerd Europees informatieblad (als het om een hypothecaire lening gaat).

De Bank moet ook uw **financiële kredietwaardigheid** controleren.

Dit betekent dat de Bank **moet controleren of u in staat bent om de lening terug te betalen**. Hiervoor vraagt de Bank u om bepaalde persoonlijke gegevens over:

- uw inkomsten (salaris, pensioenen ...);
- uw uitgaven (huur, rekeningen, andere lopende leningen...);
- uw vermogen (geld, onroerend goed, ...);
- uw eventuele schulden.

Als u inwoner bent van een ander land dan België, kan het zijn dat de Bank een database in dat andere land moet raadplegen. Deze database bevat informatie over de financiële situatie van natuurlijke personen.

Op basis van deze informatie voert de Bank een **kredietanalyse** uit en beslist zij of u het krediet kunt krijgen.

3. Heeft u bedenktijd?

Volgens het Belgische recht bestaat er voor consumentenkrediet geen wettelijke bedenktijd tussen de ontvangst van het aanbod en de ondertekening van het contract. Het kredietaanbod is bindend voor de kredietgever gedurende de geldigheidsduur van het aanbod.

4. Hoe wordt de lening afgesloten?

De Bank legt samen met u de voorwaarden van de lening vast, zoals bijvoorbeeld:

- het kredietbedrag;
- de looptijd van de lening;
- de gevraagde zekerheden;

- de rente;
- de terugbetalingsvoorwaarden.

Na deze stap kan de kredietovereenkomst schriftelijk worden opgesteld en ondertekend.

5. Hoe keert de Bank het kredietbedrag aan u uit?

In de kredietovereenkomst staan de voorwaarden waarin het geleende bedrag aan u wordt uitbetaald.

Dit omvat met name de voorwaarden waaraan moet worden voldaan voordat het geld wordt uitbetaald, zoals het stellen van de voorziene zekerheden.

6. Hoe wordt het krediet gewaarborgd?

Dit type krediet gaat altijd gepaard met een **zekerheid**, zoals **uw financiële instrumenten**. Afhankelijk van het kredietbedrag en uw terugbetalingscapaciteit kan de Bank ook **aanvullende zekerheden** eisen.

De Bank kan u bijvoorbeeld vragen dat een andere persoon zich voor u **borg stelt** (dit wordt dan **een persoonlijke zekerheid** genoemd).

Voordat u het contract ondertekent, verstrekt de Bank u precontractuele informatie.

Daarin wordt uitgelegd welke zekerheden u nodig hebt.

Als u de lening niet terugbetaalt of geen nieuwe activa inbrengt zoals bepaald in de contractvoorwaarden (zie punt 16.1), kan de Bank de zekerheden aanwenden. De Bank kan bijvoorbeeld bepalen welke zekerheden zij als eerste zal aanwenden.

7. Welke rente wordt toegepast?

Wanneer u **geld leent**, moet u aan de Bank rente betalen over het geleende bedrag. Deze rente wordt **debetrente** genoemd. Het bedrag hangt af van de toegepaste rentevoet, die **debetrentevoet** of **debetrente** wordt genoemd.

Er zijn twee soorten rentetarieven: **vast** of **variabel**.

De Bank kan met u een vaste of een variabele rente overeenkomen.

8. Wat is een vaste rentevoet?

Een **vaste** rentevoet (of vaste rente) blijft gedurende een bepaalde periode ongewijzigd. Dit betekent dat de **bedragen** van uw aflossingen (maandelijks, driemaandelijks, enz.) gedurende deze periode **niet veranderen**.

Deze periode wordt **de vaste renteperiode** genoemd. Als de **debetrente** vast is, wordt de lening een lening met vaste rente genoemd.

De vaste renteperiode kan korter zijn dan de totale looptijd van de overeenkomst. Wanneer deze periode afloopt, spreekt de Bank met u een nieuwe debetrentevoet en een nieuw aflossingsschema af voor het nog te betalen bedrag.

9. Wat is een variabele rentevoet?

Een **variabele** rentevoet (of variabele rente) is een rentevoet die tijdens de looptijd van het contract kan stijgen of dalen.

Dit betekent dat de **bedragen** van uw aflossingen (maandelijks, driemaandelijks, enz.) ook **kunnen veranderen**. U betaalt meer wanneer de rente stijgt, en minder wanneer de rente daalt.

10. Wat is het jaarlijkse kostenpercentage (JKP)?

Afhankelijk van **het land waar u woont** en **het doel van de lening**, kan de bank genoodzaakt zijn een jaarlijks kostenpercentage (JKP) te berekenen

De JKP komt overeen met **de totale kosten van de lening** die u moet betalen.

De JKP wordt uitgedrukt als **een jaarlijks percentage** van het geleende bedrag. Het doel ervan is om u in staat te stellen verschillende kredietaanbiedingen **gemakkelijk** te **vergelijken**. Het wordt vermeld in de **kredietovereenkomst** en, indien van toepassing, in het **SECCI-formulier** of het **FISE-formulier**.

11. Hoe betaalt u de lening terug?

U moet **de lening terugbetalen** volgens de **voorwaarden die in de overeenkomst zijn vastgelegd**.

De kredietovereenkomst kan voorzien in:

- het kapitaal terug te betalen via **regelmatige betalingen** (bijvoorbeeld elke maand),
- of het kapitaal **in één keer** terug te betalen aan het **einde van de looptijd**.

12. Wat gebeurt er bij betalingsachterstand?

Als u de lening niet op tijd terugbetaalt, kan de Bank u **vertragsrente** en **extra kosten in rekening brengen**.

Meestal neemt de Bank eerst contact met u op om een oplossing te vinden die bij uw situatie past.

Als de **achterstanden** echter **herhaaldelijk voorkomen** of als u **niet reageert**, kan de Bank aanvullende maatregelen nemen. **De Bank informeert u vooraf over wat zij gaat doen**. Zij kan bijvoorbeeld uw financiële instrumenten verkopen.

13. Heeft u een herroepingsrecht?

U kan **binnen 14 dagen** terugkomen op uw beslissing (herroepen). Dit is het **herroepingsrecht**.

De termijn van 14 dagen gaat in vanaf het moment dat:

- de overeenkomst is ondertekend,
- en u alle nodige wettelijke informatie hebt ontvangen.

De 14 dagen omvatten zowel **weekdagen** als **zaterdagen, zondagen en feestdagen**.

Als u het recht heeft om de overeenkomst te herroepen, verstrekt de Bank u, voordat u de overeenkomst ondertekent, duidelijke informatie over dit recht en over de wijze waarop u dit kunt uitoefenen.

14. Kunt u de lening vóór het einde van de looptijd terugbetalen?

U kunt **het krediet** vóór het einde van de looptijd **geheel of gedeeltelijk aflossen**. **Dat wil zeggen vóór de overeengekomen aflossingsdatum**: dit wordt een **vervroegde aflossing** genoemd. Maar u moet de Bank hiervan eerst schriftelijk op de hoogte stellen.

Als het echter om een lening met **vaste rente** gaat, kan de bank u vragen **een vergoeding voor vervroegde aflossing** te betalen.

Het bedrag van deze vergoeding wordt in beginsel **geregeld door de Belgische wetgeving**.

15. Kunt u de overeenkomst vóór de geplande datum beëindigen?

In principe kunt u de overeenkomst op elk moment beëindigen, op voorwaarde dat **u het kapitaal en de verschuldigde rente terugbetaalt**. Als het krediet een **vaste rentevoet** heeft, **is mogelijk een vergoeding voor vervroegde aflossing verschuldigd**.

In dat geval moet u de in uw contract vermelde opzegtermijn in acht nemen.

De Bank kan **de overeenkomst** in bepaalde, duidelijk omschreven gevallen ook **beëindigen**, met inachtneming van een opzegtermijn. Deze gevallen zijn in de overeenkomst vastgelegd, bijvoorbeeld als u uw krediet niet meer terugbetaalt, als u uw verplichtingen niet nakomt of in geval van overlijden.

16. Wat zijn de risico's van een lening?

De lening biedt u een zekere **flexibiliteit**, maar brengt ook **aanzienlijke risico's** met zich mee die u goed moet begrijpen voordat u zich vastlegt.

a) Het risico van waardevermindering van uw beleggingen

De beleggingen die u als zekerheid gebruikt (aandelen, obligaties, fondsen, enz.) kunnen tijdens de looptijd van de lening in waarde dalen.

Als dat gebeurt, kan de Bank u vragen:

- **nieuwe activa als onderpand** in te brengen,
- of om het krediet onmiddellijk **geheel of gedeeltelijk terug te betalen**.

Dit kan een probleem vormen als u niet over voldoende geld beschikt. Dit wordt een **margin call** genoemd.

b) Het renterisico

Als uw lening een **variabele rente** heeft, stijgen de **totale kosten** van uw lening bij een **rentestijging**.

c) Het valutarisico

Als uw krediet in een **andere valuta** is dan die van uw beleggingen of inkomsten, bestaat er een **wisselkoersrisico** en kunnen uw kosten stijgen.

d) Het risico van definitief verlies van uw beleggingen

Indien u niet **terugbetaalt** of niet reageert op een **margin call**, kan de Bank uw als onderpand verstrekte/gebruikte beleggingen **onmiddellijk verkopen**, zelfs als de **financiële markten dalen**.

e) Het hefboomeffect

Als u extra geld leent om **te blijven beleggen**, kunt u **meer winst maken** als de financiële markten stijgen, maar ook **meer verliezen** als de financiële markten dalen.

Woordenlijst

- **Schuldsaldoverzekering:** Deze verzekering vergoedt het krediet geheel of gedeeltelijk wanneer de kredietnemer (de persoon die de lening is aangegaan) overlijdt of niet meer kan werken. Zo hoeft de familie de schulden niet over te nemen en krijgt de bank haar geld terug. Deze verzekering vergoedt de lening geheel of gedeeltelijk als de kredietnemer overlijdt of arbeidsongeschikt raakt.
- **Economisch recht:** Verzameling van wetten die de rechten van consumenten (klanten) beschermen, met name bij kredietovereenkomsten.
- **Opzegtermijn:** Dit is de periode tussen de aankondiging van de opzegging (bijvoorbeeld het einde van een contract) en de datum waarop deze opzegging van kracht wordt (wanneer het contract afloopt).
- **Veiling:** Een openbare verkoop waarbij het goed wordt verkocht aan degene die de hoogste prijs biedt.
- **Europese gestandaardiseerde informatieblad (FISE):** Dit officiële document legt op een duidelijke manier de voorwaarden van een hypothecaire lening uit (bijvoorbeeld de kosten, de te betalen rentevoet, de looptijd van de lening). Alle banken gebruiken hetzelfde document. Zo kunt u verschillende kredietaanbiedingen gemakkelijk vergelijken.
- **Hypotheek:** De bank neemt een zekerheid op een onroerend goed, bijvoorbeeld op een huis. Dit betekent dat als de lening niet wordt terugbetaald, de bank het recht heeft om het huis te verkopen om het geleende geld terug te krijgen.
- **Precontractuele informatie:** De bank (die het geld uitleent) moet de klant (die het geld leent) details over de lening verstrekken. Dit helpt de klant om de voorwaarden van de lening te begrijpen voordat hij het contract ondertekent.
- **Debetrente:** Het bedrag dat men bovenop het geleende bedrag betaalt. Vereenvoudigd voorbeeld: Marie leent 1000 euro. Ze moet 1000 euro terugbetalen en daarbovenop 50 euro. Die 50 euro is de rente.
- **Debetrentevoet of debetrente:** De debetrentevoet geeft het percentage (%) aan dat men aan rente moet betalen voor een krediet.

- **Gedwongen verkoop:** Een rechter beslist over de verkoop van een goed, vaak omdat de eigenaar zijn schulden niet kan betalen. Dan volgt een beslaglegging op het goed en vervolgens een gedwongen verkoop.

Een woordenlijst is ook te vinden op de website van Wikifin [Woordenlijst | Wikifin](#).

Wikifin is het officiële programma voor financiële educatie in België, ondersteun door de FSMA. Het is expliciet bedoeld voor het grote publiek. U vindt er ook andere termen uit de banksector uitgelegd.