

Vereenvoudigd informatieblad

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

Consumentenkrediet

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

Dit informatieblad is opgesteld door Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. Branch, hierna "de Bank" genoemd.

Het informatieblad legt uit:

- wat een consumentenkrediet is;
- hoe de kredietovereenkomst werkt;
- wat uw rechten als cliënt zijn;
- wat uw verplichtingen (plichten) als cliënt zijn;

Een consumentenkrediet wordt ook wel **een consumentenlening** genoemd.

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

Consumentenkrediet	1
1. Wat is een consumentenkrediet?	3
2. Wat gebeurt er VOOR het afsluiten van de kredietovereenkomst?	3
3. Heeft u een bedenktijd?	4
4. Hoe wordt de lening afgesloten?	4
5. Hoe keert de bank het kredietbedrag aan u uit?	5
6. Zijn er garanties verbonden aan de lening?	5
7. Welke rente wordt er aangerekend?	5
8. Wat is een vaste rentevoet?	6
9. Wat is het jaarlijks kostenpercentage (JKP)?	6
10. Hoe betaalt u het krediet terug?	6
11. Wat gebeurt er als u het krediet niet volgens afspraak terugbetaalt?	6
12. Kunt u het krediet vóór het einde van de overeenkomst terugbetalen?	7
13. Heeft u een herroepingsrecht?	7
14. Kunt u de overeenkomst VOOR de geplande datum beëindigen?	7
Woordenlijst	9

1. Wat is een consumentenkrediet?

Een **consumentenkrediet** is een contract tussen de **kredietverstrekker** (de bank) en de **kredietnemer** (de klant: u alleen of samen met andere personen).

De Bank leent u geld om een roerend goed (een auto, een wasmachine enz.) te kopen of een persoonlijk project (bijvoorbeeld een reis) te financieren.

In ruil voor het voorgesloten geld verbindt u zich ertoe om het kredietbedrag en de rente aan de Bank terug te betalen.

Let op: U kunt geen onroerend goed kopen met een consumentenkrediet. Hiervoor moet u een hypothecaire kredietovereenkomst met de Bank sluiten. U kunt ook geen professioneel project financieren (bijvoorbeeld een bedrijf oprichten of materiaal voor uw bedrijf kopen).

In de rest van de tekst wordt een consumentenkrediet gewoon 'krediet' genoemd.

2. Wat gebeurt er VOOR het afsluiten van de kredietovereenkomst ?

Alvorens een consumentenkredietovereenkomst met u te sluiten, moet de Bank u informatie verstrekken over de werking van het krediet.

Deze informatie wordt 'precontractuele informatie' genoemd. Deze informatie wordt u met name verstrekt via het formulier met gestandaardiseerde Europese informatie over consumentenkrediet (in het Engels: SECCI).

Het formulier bevat informatie over:

- de looptijd van de kredietovereenkomst;
- de totale kosten van het krediet;
- de rentevoet;
- hoe u het geld terugbetaalt, bijvoorbeeld elke maand een deel (een maandelijkse aflossing);
- de voorwaarden voor vervroegde terugbetaling;
- het herroepingsrecht;
- wat er gebeurt als u niet betaalt.

Het formulier is bij alle banken hetzelfde. Zo kunt u de verschillende aanbiedingen gemakkelijk met elkaar vergelijken.

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

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

- uw inkomen (salaris, pensioen, enz.);
- uw uitgaven (huur, rekeningen, andere lopende kredieten, enz.);
- uw vermogen (geld, onroerend goed, enz.);
- uw eventuele schulden.

Als u in een ander land dan België woont, moet de Bank mogelijk een database in dat andere land raadplegen. Die 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 kan worden toegekend.

3. Heeft u een 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 het krediet afgesloten?

De Bank legt samen met u de kredietvoorwaarden vast, zoals bijvoorbeeld:

- het kredietbedrag;
- de looptijd van het krediet;
- de gevraagde garanties (indien van toepassing);
- de rente;
- en 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 worden de voorwaarden vastgelegd waaronder het kredietbedrag dat aan u wordt uitbetaald.

De Bank **kan** u om garanties vragen (zie punt 6). In dat geval wordt het kredietbedrag aan u uitbetaald wanneer de gevraagde garanties zijn verstrekt.

6. Is het krediet gekoppeld aan garanties?

Voor een consumentenkrediet kan de Bank garanties vragen. De Bank wil zich zo indekken voor het geval u het krediet niet terugbetaalt. De garanties zijn afhankelijk van:

- het kredietbedrag
- en uw terugbetalingscapaciteit.

De garanties worden beschreven in de precontractuele informatie die u ontvangt voordat u de overeenkomst sluit.

De Bank kan u bijvoorbeeld vragen om een pandrecht op een roerend goed dat u toebehoort (bijvoorbeeld een auto). De Bank kan u ook vragen om een verzekering af te sluiten of om een persoon die zich voor u borg stelt.

Als u de lening niet volgens de contractvoorwaarden terugbetaalt, kan de Bank de zekerheid gebruiken.

De Bank kan bijvoorbeeld de in pand gegeven auto laten verkopen en het geld van die verkoop gebruiken om de bedragen die u verschuldigd bent terug te betalen. De Bank neemt altijd contact met u op voordat deze procedure wordt gestart.

7. Welke rente wordt er aangerekend?

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

Er zijn twee soorten rentevoeten: **vaste** en **variabele**.

Over het algemeen geldt voor consumentenkrediet een **vaste** rentevoet.

8. Wat is een vaste rentevoet?

Een **vaste** rentevoet (of vaste rente) blijft gedurende een bepaalde periode ongewijzigd.

Dat 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 het krediet. Wanneer deze periode afloopt, spreekt de Bank met u een nieuwe debetrentevoet en een nieuw aflossingsplan af voor het nog te betalen bedrag.

9. Wat is het jaarlijks kostenpercentage (JKP)?

De JKP geeft in procenten aan hoeveel een **krediet in totaal per jaar kost**.

Het doel ervan is u in staat te stellen **verschillende kredietaanbiedingen gemakkelijk te vergelijken**.

10. Hoe betaalt u de lening terug?

De terugbetalingsvoorwaarden staan vermeld in uw kredietovereenkomst.

De kredietovereenkomst kan voorzien in terugbetaling van het krediet via regelmatige betalingen, bijvoorbeeld maandelijks, en/of terugbetaling van het krediet aan het einde van de overeenkomst.

11. Wat gebeurt er als u het krediet niet terugbetaalt zoals overeengekomen?

Als u het krediet niet zoals overeengekomen terugbetaalt, kan de Bank u **nalatighedsrente** en **extra kosten** aanrekenen.

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

Als de betalingsachterstanden echter blijven voortduren of als u niet reageert, kan de Bank aanvullende maatregelen nemen. Zij informeert u altijd vooraf over wat zij van plan is te doen om de verschuldigde bedragen te innen. Indien toepasselijk zou zij bijvoorbeeld

gebruik kunnen maken van de loonoverdracht die aan het begin van het contract werd ondertekend om de verschuldigde bedragen rechtstreeks op uw inkomen in te houden.

12. Kunt u het krediet vóór het einde van de overeenkomst terugbetalen?

In België heeft de consument het recht om zijn consumentenkrediet op elk moment, geheel of gedeeltelijk, vóór de in het contract vastgelegde vervaldatum terug te betalen. Dat wil zeggen vóór de overeengekomen terugbetalingsdatum: dit wordt een **vervroegde terugbetaling** genoemd. Maar u moet de Bank hiervan ten minste tien dagen vóór de terugbetaling schriftelijk op de hoogte stellen.

Let op: als u een krediet met vaste rentevoet hebt dat u vroeger dan gepland terugbetaalt, kan de Bank u vragen om een vergoeding voor vervroegde terugbetaling te betalen, omdat dit voor haar kosten met zich mee kan brengen. De limiet van de vergoeding wordt in beginsel bepaald door het Belgische Wetboek van Economisch Recht

13. Heeft u een herroepingsrecht?

U kunt zich **binnen 14 dagen na ondertekening van het contract** terugtrekken. Dit is het **herroepingsrecht**.

De termijn van 14 dagen begint te lopen vanaf het moment dat:

- het **contract is ondertekend, of**
- De dag waarop de consument de contractuele bepalingen en voorwaarden en de verplichte informatie ontvangt, indien deze datum later valt dan de datum van ondertekening van het contract.

De 14 dagen omvatten zowel weekdays als zaterdag, zondag en feestdagen.

Als u hiervan gebruik wilt maken, zal de Bank u vóór de ondertekening van het contract duidelijke uitleg geven over de wijze waarop u hiervan gebruik kunt maken.

14. Kunt u de overeenkomst VOOR de geplande datum beëindigen?

In principe kunt u de kredietovereenkomst **op elk moment** beëindigen door het verschuldigde kapitaal en de verschuldigde rente terug te betalen.

Als u uw krediet vóór het einde van de kredietovereenkomst wilt terugbetalen, moet u **de opzegtermijn in acht nemen**. Deze termijn staat vermeld in uw kredietovereenkomst.

Als u het krediet met vaste rente eerder terugbetaalt, **kan de Bank u vragen om een vergoeding te betalen**, zoals uitgelegd in punt 12.

De Bank kan de kredietovereenkomst **ook** in bepaalde gevallen **beëindigen** met inachtneming van een opzegtermijn.

Deze gevallen worden in de overeenkomst omschreven, bijvoorbeeld als u uw krediet niet meer terugbetaalt, als u uw verplichtingen niet nakomt of in geval van overlijden.

Woordenlijst

- **Borgstelling:** Dit is een persoonlijke garantie. Een persoon (de borgsteller) verbindt zich ertoe om in plaats van de kredietnemer te betalen als deze het krediet niet terugbetaalt.
- **Loonbeslag:** Loonbeslag is een overeenkomst die bij het afsluiten van de kredietovereenkomst wordt ondertekend. Hierdoor kan de bank het geld rechtstreeks van uw loon afhouden als u uw maandelijkse aflossingen niet betaalt.
- **Consumentenwetboek:** geheel van wetten die de rechten van consumenten (klanten) beschermen, met name in kredietovereenkomsten.
- **Europees gestandaardiseerd informatieformulier voor consumentenkrediet:** Dit officiële document legt de voorwaarden van een consumentenkrediet uit. Het formulier geeft een overzicht van alle kosten van de lening. Elk formulier heeft dezelfde structuur. Dit maakt het gemakkelijk om verschillende leningaanbiedingen te vergelijken.
- **Pandrecht:** Het pandrecht is een overeenkomst waarbij de kredietnemer (de klant) een roerend goed als onderpand voor een krediet stelt (bijvoorbeeld een auto of een kunstwerk). Als de kredietnemer zijn krediet niet terugbetaalt, kan de kredietgever (de bank) het in pand gegeven goed in beslag nemen (overnemen) en verkopen om zijn 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. De 50 euro is de rente.
- **Opzegtermijn:** Dit is de tijd tussen de aankondiging van de beëindiging (bijvoorbeeld het einde van een contract) en de datum waarop deze beëindiging van kracht wordt (wanneer het contract afloopt).
- **Debetrentevoet of debetrente:** De debetrente geeft het percentage (%) rente aan dat men voor een krediet moet betalen.

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

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