



# Zakelijke kredieten

Treedt u toe tot een maatschap? Wilt u extra investeren in uw onderneming? Hebt u de ambitie om uw bedrijf te laten groeien? Dan kunt u bij ons een zakelijk krediet aanvragen.

## **Een passend krediet**

Door onze jarenlange ervaring weten we goed wat er komt kijken bij het realiseren van uw ambities en idealen. Afhankelijk van uw financieringsbehoefte biedt Van Lanschot Kempenn u een passend zakelijk krediet. Wij bieden verschillende kredietmogelijkheden waarover u hier meer kunt lezen. Samen met u bekijken wij welk krediet het beste aansluit bij uw wensen en doelstellingen. Nadat we alle documenten voor de beoordeling van het krediet in ons bezit hebben, is de doorlooptijd van een kredietaanvraag in de regel twee tot vier weken. In deze brochure gebruiken we begrippen. De schuingedrukte begrippen vindt u terug in de [begrippenlijst](#).

## Inhoud

1. **Geldlening Zakelijk** >  
Een krediet dat bedoeld is voor eenmalige investeringen zoals bijvoorbeeld de aanschaf van een bedrijfspand of inventaris.
  2. **Krediet op betaalrekening** >  
Een krediet voor de financiering van uw werkkapitaal zoals bijvoorbeeld debiteuren en voorraden.
  3. **EffectenKrediet** >  
Een krediet op uw effectenrekening op basis van uw Beleggingsadviesportefeuille. U bepaalt zelf waarvoor u het krediet gebruikt.
  4. **VermogensKrediet** >  
Een krediet op uw betaalrekening op basis van uw Vermogensbeheerportefeuille. U bepaalt zelf waarvoor u het krediet gebruikt.
  5. **Kredietvormen en rentes** >  
De rente die u betaalt is afhankelijk van verschillende factoren. Welke factoren dit zijn leest u hier.
  6. **Risico's bij een krediet** >  
Met een krediet loopt u risico's. Welke risico's dit zijn leest u hier.
  7. **Meer informatie** >  
Onze adviseurs kunnen de verschillende opties voor u op een rij zetten.
- Begrippenlijst** >

# 1 Geldlening Zakelijk

Met een Geldlening Zakelijk financiert u een investering. Bijvoorbeeld de inkoop in een maatschap, de financiering van een overname, de aanschaf van inventaris of de aankoop of verbouwing van een bedrijfspand. U ontvangt het bedrag in één keer op uw zakelijke betaalrekening of we boeken het bedrag over naar uw notaris. De looptijd van een Geldlening Zakelijk kunt u het beste afstemmen op de fiscale afschrijvingsperiode of de economische levensduur van het object van de investering. Zo voorkomt u dat u nog steeds betaalt voor het krediet als de investering al is afgeschreven.

## Behandelingskosten

Bij het afsluiten van de geldlening betaalt u behandelingskosten met als uitgangspunt:

- Geldlening t/m € 1 miljoen: 1% met een minimum van € 5.000
- Geldlening € 1 miljoen t/m € 5 miljoen: 0,5%
- Geldlening groter dan € 5 miljoen: 0,25%

## Wijzigingskosten

U kunt uw geldlening op één van de rentebetaaldagen wijzigen. Dit geeft u uiterlijk één maand vooraf schriftelijk aan ons door. De volgende wijzigingen zijn mogelijk.

- Rente (rentevorm en rentelooptijd)
- Aflosvorm
- Zekerheid
- Hoofdelijke aansprakelijkheid

De behandelingskosten voor een wijziging zijn € 250. We beoordelen eerst of we de wijziging door willen voeren op basis van ons kredietbeleid. De rente wijzigen staan we altijd toe. U betaalt dan een vergoeding zoals hierna beschreven.

### Rentevorm van uw geldlening

U kunt een keuze maken uit een variabele rente of een vaste rente met een korte of langere rentelooptijd. Een vaste rente met een langere rentelooptijd betekent langer zekerheid over het te betalen rentetarief. Daar staat tegenover dat de rente normaal gesproken hoger is dan bij een variabele rente of een vaste rente met een korte looptijd. U 'koopt' als het ware extra zekerheid.

### Vaste rente

Als u voor een vaste rente kiest, dan betaalt u tijdens de rentelooptijd van de geldlening een vast rentepercentage. U kunt kiezen voor een korte of langere rentelooptijd. Een langere rentelooptijd betekent langer zekerheid over het te betalen rentebedrag, maar tijdens de rentelooptijd profiteert u niet van een daling van de rente. Afhankelijk van de financieringsbehoefte bieden we verschillende rentelooptijden aan.



## Wij helpen u uw plannen te realiseren

### Variabele rente

De variabele rente heeft een rentelooptijd van 1 jaar of 5 jaar. Deze variabele rente heeft als referentierente het 3-maands Euribortarief (European Interbank Offered Rate) verhoogd met een opslag. Het Euribortarief is het rentepercentage op jaarbasis waartegen in de geldmarkt interbancair deposito's in euro's worden aangeboden binnen het eurogebied. De rente wordt berekend als een gemiddelde van de opgave verschaft door een panel van de meest actieve banken in het eurogebied.

'The European Money Markets Institute' (EMMI) bepaalt en publiceert dagelijks Euribortarieven met verschillende looptijden op internet. Het 3-maands Euribortarief voor de komende drie maanden stellen we op de laatste werkdag van de voorgaande maand vast met een minimum van 0%.

### Aflossen van uw geldlening

De meest voorkomende aflossing is een lineaire aflossing. Bij een lineaire aflossing lost u tijdens de looptijd van de overeenkomst uw geldlening af. Op het eind van elke kalendermaand of elk kalenderkwartaal betaalt u een vast bedrag aan aflossing. De hoofdsom van de geldlening daalt en daardoor de rentelasten.



### Vervroegd aflossen

Wilt u vervroegd aflossen op uw geldlening? Dat kan op een rentebetaaldag. In de kredietovereenkomst staat op welke dag u de rente moet betalen. U geeft uiterlijk één maand voor de eerstvolgende rentebetaaldag aan ons door welk bedrag u wilt aflossen (minimaal € 1.000). U kunt elk kalenderjaar 5% van de oorspronkelijke hoofdsom zonder vergoeding aflossen, tenzij anders aangegeven in de overeenkomst. Als u meer dan 5% van de oorspronkelijke hoofdsom wilt aflossen, dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen over het bedrag dat u meer wilt aflossen.

### Waarom betaalt u een vergoeding?

We kopen geld in voor de duur van de door u gekozen rentelooptijd. Hiervoor maken we kosten. Deze inkoopkosten verwerken we in het rentetarief van uw geldlening. Bij het afsluiten van de geldlening hebt u met ons afgesproken dat u het rentetarief tijdens de gehele rentelooptijd zult betalen.

Als u een deel van uw geldlening eerder terugbetaalt, dan ontvangen wij over dit eerder afgeloste gedeelte geen rente meer. Als compensatie voor de rentekosten die wij niet ontvangen, betaalt u een vergoeding.

### Vergoeding voor vervroegd aflossen bij een variabele rente

Bij het vervroegd aflossen van een geldlening met variabele rente berekenen we de vergoeding op basis van 1% over het af te lossen bedrag met een minimum van € 1.000.

### Vergoeding voor vervroegd aflossen bij een vaste rente

Bij het vervroegd aflossen van een geldlening met een vaste rente kan het zijn dat u een vergoeding aan de bank moet betalen. Deze vergoeding berekenen wij met de contante waardemethode.

#### Voorbeeld contante waardeberekening

U wilt uw Geldlening Zakelijk helemaal aflossen per 1 mei. Op dat moment is uw geldlening € 500.000 met een resterende rentelooptijd van drie jaar. De vergoeding berekenen wij over het verschil tussen € 500.000 en het bedrag dat u per jaar zonder vergoeding mag aflossen. Dit percentage is standaard 5% van de oorspronkelijke hoofdsom per jaar.

Oorspronkelijke hoofdsom	€ 500.000
Restant hoofdsom	€ 500.000
Bedrag aflossing	€ 500.000
Overeengekomen rente	2,10%
Vergelijkingsrente per 1 mei	1,60%
Resterende rentelooptijd	36 maanden

De overeengekomen rente is 2,10%. De overeengekomen rente is afhankelijk van de rentelooptijd die u hebt gekozen. De actuele rente voor drie jaar vast is 1,60%. Het percentage waarmee u zonder vergoeding mag aflossen is 5%. Dat houdt in dat u € 25.000 mag aflossen zonder het betalen van een vergoeding. Over het bedrag van € 475.000 betaalt u wel een vergoeding.

De vergoeding berekenen we als volgt.

#### Stap 1. Berekenen misgelopen rente-inkomsten.

De misgelopen rente is het verschil tussen de overeengekomen rente en de vergelijkingsrente.

Dit is voor uw lening: Overeengekomen rente (2,10%) – vergelijkingsrente (1,60%) = 0,50%.

De misgelopen rente-inkomsten per maand berekenen we met de volgende formule:

$(\text{Resterende hoofdsom} - \text{vergoedingsvrij bedrag}) \times (\text{misgelopen rente}/12)$ .

Dit is voor uw lening:

Resterende hoofdsom (€ 500.000) – vergoedingsvrij bedrag (€ 25.000) = € 475.000.

De misgelopen rente-inkomsten per jaar zijn € 475.000 x 0,50% = € 2.375. Per maand is dit € 197,916667. Voor de resterende rentelooptijd van 36 maanden zijn de totaal misgelopen rente-inkomsten voor de bank: € 7.125.

#### Stap 2. Contant maken van de misgelopen rente-inkomsten.

De misgelopen rente-inkomsten maken we contant omdat u ons de vergoeding voor de misgelopen rente-inkomsten in één keer betaalt in plaats van over de resterende maanden van de rentelooptijd. Het contant maken doen we tegen de vergelijkingsrente met de volgende formule:

Misgelopen rente-inkomsten per maand /  $(1 + \text{vergelijkingsrente per maand})^x$ . Waarbij x de maand is waarover de vergoeding wordt berekend. De misgelopen rente-inkomsten per maand zijn € 197,916667 en de vergelijkingsrente per maand berekenen wij als volgt:  $1,60\%/12 = 0,1333\%$ .

De berekening voeren we net zo vaak uit als het aantal maanden van de resterende rentelooptijd.

Maand 1: € 197,916667 /  $(1 + (0,1333/100))^1 = € 197,65$

Maand 2: € 197,916667 /  $(1 + (0,1333/100))^2 = € 197,39$

Etc.

Maand 36: € 197,916667 /  $(1 + (0,1333/100))^36 = € 188,65$

De contant gemaakte vergoedingen per maand tellen we bij elkaar op. Hiermee komen we op de door u te betalen vergoeding van € 6.952,22.

### Bouwen of verbouwen

Als u de geldlening wilt gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw onroerend goed, openen we een bouwdepot voor u. In het bouwdepot plaatsen we (een deel van) het bedrag van de geldlening, zoals beschreven in de bouwbegroting. We stellen dat bedrag aan u beschikbaar aan de hand van facturen en een uitbetalingsformulier. Na beoordeling en goedkeuring van deze facturen betalen we deze uit het bouwdepot. Het bouwdepot is aan ons verpand en heeft een maximale looptijd van van 36 maanden bij nieuwbouw en 24 maanden bij verbouwing. Na de looptijd van uw bouwdepot of zoveel eerder als de bouw of verbouwing klaar is, gebruiken we het restant van het bouwdepot om een deel van uw geldlening kosteloos af te lossen.

### Depotrente

Over het bouwdepot ontvangt u depotrente. Tijdens de looptijd van het bouwdepot wijzigt deze rente niet. Het rentebedrag ontvangt u per kwartaal achteraf op uw betaalrekening.

## 2 Krediet op betaalrekening

Met een Krediet op betaalrekening kunt u het werkkapitaal financieren zoals bijvoorbeeld debiteuren of voorraden. Een Krediet op betaalrekening is een krediet zonder vooraf vastgestelde einddatum. U kunt bedragen opnemen tot de *overeengekomen kredietlimiet* en aflossen op ieder gewenst moment. Een Krediet op betaalrekening kunt u aanvragen vanaf € 10.000.

Voor het krediet betaalt u bij het afsluiten behandelingskosten. De hoogte van de kosten is afhankelijk van het kredietbedrag en de complexiteit en kenmerken van het gevraagde krediet, met als uitgangspunt:

- Krediet t/m € 1 miljoen: 1% met een minimum van € 5.000
- Krediet € 1 miljoen t/m € 5 miljoen: 0,5%
- Krediet groter dan € 5 miljoen: 0,25%

U betaalt rente over het daadwerkelijk opgenomen kredietbedrag. Daarnaast betaalt u provisies. De rente en provisies brengen we per kwartaal achteraf in rekening.

### Provisies

Hierna vindt u de provisies die gelden voor een Krediet op betaalrekening.

### Bereidstellingsprovisie

Over het niet opgenomen deel van uw krediet betaalt u bereidstellingsprovisie. We berekenen de provisie op dagbasis.

### Voorbeeld bereidstellingsprovisie

U hebt een limiet van € 500.000. U hebt op 1 april € 350.000 opgenomen van de limiet. Het hele kwartaal hebt u niet meer opgenomen en ook niet afgelost. De bereidstellingsprovisie berekenen we dan over het niet gebruikte deel van de limiet: € 150.000. Als de bereidstellingsprovisie 0,5% op jaarbasis is, betaalt u  $(150.000 \times (0,5\%/360)) \times 91$  dagen = € 189,58.

### Kredietprovisie

Kredietprovisie zijn kosten voor het gebruik van een Krediet op betaalrekening. We berekenen de kredietprovisie over de hoogste debetstand tijdens een kalendermaand.

# 3 EffectenKrediet

## Voorbeeld kredietprovisie

De hoogste debetstand op uw betaalrekening in april is € 10.000. In mei is de hoogste debetstand € 2.500 en in juni € 5.000. U betaalt hierover 1% kredietprovisie per jaar.

Voor de maand april is dit  $€ 10.000 \times 1\% \times 30/360 = € 8,33$

Voor de maand mei is dit  $€ 2.500 \times 1\% \times 31/360 = € 2,15$

Voor de maand juni is dit  $€ 5.000 \times 1\% \times 30/360 = € 4,17$

Totaal kredietprovisie voor dat kwartaal € 14,65

## Overschrijdingsprovisie

Als uw rekening meer rood staat dan de kredietlimiet die met u is afgesproken, dan brengen we overschrijdingsprovisie in rekening. We berekenen de provisie op dagbasis.

## Voorbeeld overschrijdingsprovisie

U hebt een limiet van € 10.000. In april overschrijdt u de limiet één dag met € 5.000. In mei overschrijdt u de limiet vijf dagen met € 2.500. In juni overschrijdt u de limiet twee dagen met € 5.000. U betaalt 15% overschrijdingsprovisie per jaar.

Voor de maand april is dit  $€ 5.000 \times 15\% \times 1/360 = € 2,08$

Voor de maand mei is dit  $€ 2.500 \times 15\% \times 5/360 = € 5,21$

Voor de maand juni is dit  $€ 5.000 \times 15\% \times 2/360 = € 4,17$

Totaal overschrijdingsprovisie voor dat kwartaal € 11,46

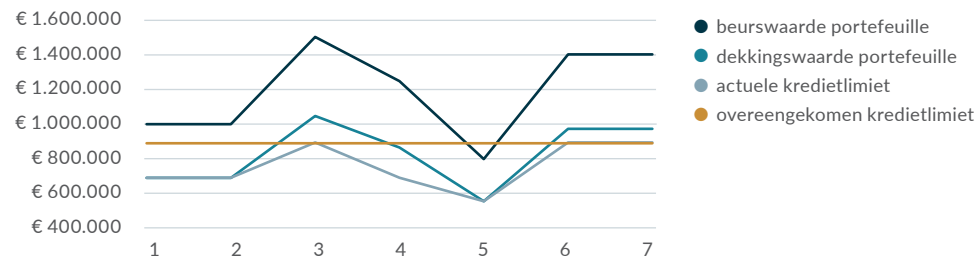
Een EffectenKrediet is een krediet op uw effectenrekening met verpanding van uw Beleggingsadviesportefeuille. U bepaalt zelf waarvoor u het krediet gebruikt. U kunt bedragen opnemen tot de *actuele kredietlimiet* (verminderd met de eventuele *marginverplichting*) en aflossen op ieder gewenst moment. U betaalt debetrente over het bedrag dat u rood staat. U kunt een EffectenKrediet aanvragen vanaf € 25.000.

## Overeengekomen kredietlimiet

Voor het bepalen van de overeengekomen kredietlimiet kijken we naar wat u maximaal kunt lenen op basis van de financiële situatie van uw onderneming en hoeveel u wilt lenen. Het bedrag dat u daadwerkelijk op kunt nemen van uw krediet hangt af van de actuele kredietlimiet.

## Voorbeeld

U heeft een overeengekomen kredietlimiet van € 900.000. De beurswaarde van uw beleggingsadviesportefeuille op enig moment is € 1.000.000. De dekkingswaarde van uw portefeuille is 70% hiervan, dus € 700.000. Dit is de laagste waarde en dus de actuele kredietlimiet. Indien de waarde van uw Beleggingsadviesportefeuille stijgt naar € 1.500.000, wordt de dekkingswaarde € 1.050.000. Omdat de overeengekomen kredietlimiet € 900.000 is, wordt de actuele kredietlimiet € 900.000. Het kredietbedrag dat u maximaal kunt opnemen is € 900.000. Daalt de waarde van uw Beleggingsadviesportefeuille naar € 1.250.000, dan wordt de actuele limiet € 875.000. Dit wordt het bedrag dat u maximaal kunt opnemen. In de grafiek hieronder laten wij zien hoe de dekkingswaarde en de kredietlimiet bepalen welk kredietbedrag u maximaal kunt opnemen.



## 4 VermogensKrediet

Een VermogensKrediet is een krediet op uw betaalrekening met verpanding van uw Vermogensbeheerportefeuille. U bepaalt zelf waarvoor u het krediet gebruikt. U kunt bedragen opnemen tot de overeengekomen kredietlimiet en aflossen op ieder gewenst moment. U betaalt debetrente over het bedrag dat u rood staat. U kunt een VermogensKrediet aanvragen vanaf € 25.000.

### Overeengekomen kredietlimiet

De kredietlimiet die wij bij aanvang met u overeenkomen is maximaal 50% van de beurswaarde van uw Vermogensbeheerportefeuille.

### Aanpassing kredietlimiet

Wordt de dekkingswaarde van uw Vermogensbeheerportefeuille lager dan de overeengekomen kredietlimiet, dan ontvangt u van ons een bericht waarin wij aangeven dat uw kredietlimiet wordt verlaagd tot 50% van de nieuwe beurswaarde.

### Dekkingswaarde

Bij een VermogensKrediet is de dekkingswaarde 60% van de beurswaarde van uw Vermogensbeheerportefeuille.

## 5 Kredietvormen en rentes

Voor de verschillende kredietvormen gelden verschillende rentes. Hieronder leest u welke dit zijn.

### Rente van uw Geldlening Zakelijk

U kunt kiezen uit de rentevormen en rentelooptijden die wij aanbieden voor hypotheekleningen, echter met hogere rentepercentages.

### Debetrente van uw Krediet op betaalrekening, EffectenKrediet en VermogensKrediet

De Kwartaallimiet, het VermogensKrediet en het EffectenKrediet hebben een variabele debetrente met als referentierente het 3-maands Euribortarief (European Interbank Offered Rate) verhoogd met een opslag. Het Euribortarief is het rentepercentage waartegen in de geldmarkt interbancair deposito's in euro's worden aangeboden binnen het eurogebied. De rente wordt berekend als een gemiddelde van de opgave verschaft door een panel van de meest actieve banken in het eurogebied. 'The European Money Markets Institute' (EMMI) bepaalt en publiceert dagelijks Euribortarieven met verschillende looptijden op internet. Het 3-maands Euribortarief voor de komende drie maanden stellen we op de laatste werkdag van de voorgaande maand vast met een minimum van 0%.

De opslag op het 3-maands Euribortarief bestaat uit de volgende componenten:

- De kapitaalopslag. Met deze opslag dekken wij onze risico's en kosten af voor onder andere het lenen van geld op de geld- en kapitaalmarkt en het aanhouden van het vereiste eigen vermogen.
- De opslag voor bedrijfsvoeringskosten. Met deze opslag betalen wij de kosten voor onze bedrijfsvoering.
- De winstopslag.

Wij kunnen de opslag op het Euribortarief aanpassen als één van de hierboven genoemde componenten wijzigt of bij een verandering van de toepasselijke wet- en regelgeving.

U betaalt debetrente over het daadwerkelijk opgenomen kredietbedrag. De debetrente brengen we per kwartaal achteraf in rekening.

# 6 Risico's bij een krediet

Als ondernemer ziet u kansen, maar u loopt ook risico's. We hebben de risico's bij een krediet voor u op een rij gezet. Laat u zich altijd goed voorlichten en informeren door uw adviseur.

## Renterisico

Dit is het risico dat uw te betalen rentebedrag stijgt doordat de variabele rente stijgt. Bij een geldlening met een vaste rente heeft u de zekerheid dat het rentepercentage gelijk blijft gedurende de rentelooptijd. Na afloop van de rentelooptijd kunt u mogelijk wel te maken krijgen met een hogere rente voor een nieuwe rentelooptijd.

## Risico van tegenslag in uw financiële positie of die van uw onderneming

Dit is het risico dat u (tijdelijk) de lasten van uw krediet niet meer kunt voldoen door terugval in uw inkomsten of het resultaat van uw onderneming. Hiervoor kunnen verschillende aanleidingen zijn, bijvoorbeeld werkloosheid, echtscheiding, overlijden van uw partner, dure investeringen door strengere wet- en regelgeving, minder klanten of meer concurrentie.

## Restschuldrisico

Dit is het risico dat u uw krediet niet volledig kunt aflossen. Een restschuld kan ontstaan door bijvoorbeeld:

- onvoldoende opgebouwd vermogen om het krediet af te lossen;
- een lagere dan verwachte verkoopopbrengst van het door u gefinancierde onroerend goed of
- een waardedaling van uw beleggingen waardoor de verkoopopbrengst van uw beleggingen niet voldoende is om uw krediet af te lossen.

## Overschrijdingsrisico

Door renteaftschrijvingen kan een overschrijding van de kredietlimiet ontstaan. Overschrijdingen zijn niet toegestaan. Als wij op enig moment vaststellen dat er sprake is van een overschrijding van de kredietlimiet, dan stellen wij u daarvan meteen op de hoogte. We vragen u de overschrijding zo snel mogelijk af te lossen.

Bij een krediet met verpanding van een beleggingsportefeuille kan een overschrijding ook ontstaan door een daling van de dekkingswaarde van de beleggingsportefeuille. Als de overschrijding blijft bestaan, dan sluiten of verkopen wij uw beleggingen.

Gedwongen sluiting of verkoop vindt plaats na vijf werkdagen vanaf de datum dat de overschrijding ontstaat en wel bij opening van de beurs en totdat de overschrijding is weggewerkt.

## Het risico van beleggen met geleend geld

U kunt (deels) beleggen met geleend geld, waardoor u meer beleggingen kunt kopen. U loopt hierbij het risico dat u meer verliest dan het verlies dat wordt veroorzaakt door een koersdaling van uw beleggingen. Dit noemen we de hefboomwerking.

### Voorbeeld

#### Situatie zonder krediet

U hebt 50.000 aandelen A in uw beleggingsportefeuille van € 10 per stuk. De koers van het aandeel daalt op een gegeven moment met 10% naar € 9. U neemt geen geld op van uw krediet om meer aandelen te kopen.

Portefeuille: 50.000 aandelen A à € 10	€	500.000	
Saldo effectenrekening	€	0	-/-
Vermogen voor de koersdaling	€	500.000	
Portefeuille: 50.000 aandelen A à € 9	€	450.000	
Saldo effectenrekening	€	0	-/-
Vermogen na de koersdaling	€	450.000	
Verlies op eigen vermogen (absoluut en in procenten)	€	50.000	(10%)



#### Situatie met krediet (zonder rekening te houden met de debetrente)

U hebt 50.000 aandelen A in uw gespreide beleggingsportefeuille van € 10 per stuk. U hebt een EffectenKrediet van € 25.000. U besluit om € 7.000 op te nemen van uw krediet en daarmee nog 700 aandelen A te kopen. Vervolgens daalt de koers van het aandeel met 10% naar € 9.

Portefeuille: 50.700 aandelen A à € 10	€	507.000	
Saldo effectenrekening	€	7.000	-/-
Vermogen voor de koersdaling	€	500.000	
Portefeuille: 50.700 aandelen A à € 9	€	456.300	
Saldo effectenrekening	€	7.000	-/-
Vermogen na de koersdaling	€	449.300	
<hr/>			
Verlies op eigen vermogen (absoluut en in procenten)	€	50.700	(10%)

#### Rendementsrisico bij een krediet met verpanding van een beleggingsportefeuille

Rendement is de waardeontwikkeling van een portefeuille over een bepaalde periode. Het rendementsrisico is het risico dat het behaalde rendement lager is dan verwacht of zelfs negatief is. Door het aanbrengen van spreiding in uw beleggingsportefeuille wordt het verwachte rendement stabiel en daarmee wordt het rendementsrisico lager. Als u gebruikmaakt van een krediet met verpanding van een beleggingsportefeuille dan betaalt u rente. U gaat er dan van uit dat de rente die u betaalt lager is dan het rendement dat u behaalt met uw beleggingen. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. Hierdoor kan de situatie ontstaan dat, in een bepaalde periode, het rendement op uw beleggingen lager is dan de rente die u betaalt hebt over het daadwerkelijk opgenomen kredietbedrag.

#### Verhoging beleggingsprofiel

Het gebruik van het krediet met verpanding van een beleggingsportefeuille kan het actuele beleggingsprofiel van uw portefeuille verhogen. Dit kan tot gevolg hebben dat uw actuele beleggingsprofiel gaat afwijken van het met u overeengekomen beleggingsprofiel.

Vorkom betalingsproblemen. In de hiervoor genoemde situaties neemt u altijd contact met ons op. Dat geldt ook als u denkt dat u de lasten van uw krediet in de nabije toekomst niet meer kunt betalen. Wij zoeken dan samen met u naar een oplossing.

#### Zekerheden

De volgende zekerheden kunnen we aan u vragen. Dat geeft ons de zekerheid voor de terugbetaling van uw krediet. Dit is geen volledig overzicht.

- Een verpanding van de inventaris, voorraden en vorderingen.
- Bij de aanschaf of verbouwing van uw bedrijfspand een hypothecaire inschrijving.
- Hoofdelijke aansprakelijkheid bij een vof of maatschap of meerdere rechtspersonen.
- Mogelijk een borgstelling van u, een partner of anderen bij een bv.



Met een krediet  
loopt u risico's

# 7 Meer informatie

## Voorwaarden

Op een krediet zijn de volgende voorwaarden van toepassing.

- De Algemene Voorwaarden voor Zakelijke Kredietverlening
- De Algemene Voorwaarden Van Lanschot Kempen.
- Verpand u aan ons zekerheden, zoals spaargeld of beleggingen? Dan zijn ook de Algemene Voorwaarden voor Verpanding van toepassing.

U vindt deze voorwaarden op onze website [vanlanschotkempen.com/voorwaarden](https://vanlanschotkempen.com/voorwaarden).

## Gedragscode Kleinzakelijke financieringen

Van Lanschot Kempen onderschrijft de Gedragscode Kleinzakelijke financieringen van de gezamenlijke Nederlandse banken. Deze gedragscode is van toepassing op kleinzakelijke kredieten. In de Gedragscode zijn gedragsregels opgenomen voor het verstrekken van een krediet. De gedragsregels zijn opgesteld door de Nederlandse banken in overleg met de overheid.

U vindt de Gedragscode Kleinzakelijke financieringen op onze website [vanlanschotkempen.com/financieringen](https://vanlanschotkempen.com/financieringen). Algemene informatie over de Gedragscode Kleinzakelijke financieringen kunt u vinden op [www.nvb.nl](https://www.nvb.nl).

## Interesse?

Bent u geïnteresseerd in één van onze zakelijke kredieten? Maakt u dan een afspraak met uw private banker of business advisor. We kunnen de verschillende opties voor u op een rij zetten. Een bankgarantie behoort ook tot de mogelijkheden als onderdeel van een krediet op een betaalrekening of met verpanding van creditgeld. Voor meer informatie over de bankgarantie bij Van Lanschot Kempen verwijzen we u naar de brochure Bankgarantie. U vindt deze op [vanlanschotkempen.com/financieringen](https://vanlanschotkempen.com/financieringen).

## Begrippenlijst

Begrippen	Uitleg
Actuele kredietlimiet	De laagste waarde van de overeengekomen kredietlimiet en de dekkingswaarde van uw Beleggingsadviesportefeuille.
Dekkingswaarde	De dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille is gelijk aan de waarde van uw beleggingsportefeuille vermenigvuldigd met de dekkingspercentages die we hebben vastgesteld. Er gelden verschillende dekkingspercentages, afhankelijk van het soort fonds, volatiliteit en de liquiditeit van het fonds. We hebben het recht om de dekkingspercentages – per fonds en/of categorie, of in individuele gevallen – op elk moment aan te passen, bijvoorbeeld door veranderde marktomstandigheden. Op <a href="https://vanlanschotkempen.com/financieringen">vanlanschotkempen.com/financieringen</a> staat het meest actuele overzicht van de dekkingspercentages. De dekkingswaarde van uw beleggingsportefeuille kan dagelijks veranderen als gevolg van koersmutaties.
Marginverplichting	De benodigde dekking van verplichtingen die u aangaat bij het schrijven van opties.
Overeengekomen kredietlimiet	De kredietlimiet zoals vastgelegd in de kredietovereenkomst.
Vergelijkingsrente	Dit is de rente zoals genoemd in artikel 33 lid c.ii. van de Algemene Voorwaarden voor Zakelijke Kredietverlening, voor een rentelooptijd gelijk aan de resterende rentelooptijd van uw geldlening.

### Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontlenen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in deze publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot Kempen NV.

### Overige informatie

Van Lanschot Kempen NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN 's-Hertogenbosch, KvK nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL001145770B01, is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot Kempen kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als verlener en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot Kempen, de afdeling Kwaliteit & Service, kwaliteit-service@vanlanschotkempen.com of Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch, of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.



### PRIVATE BANKING

Hooge Steenweg 29  
5211 JN 's-Hertogenbosch  
Postbus 1021  
5200 HC 's-Hertogenbosch

T 0800 1737  
vanlanschotkempen.com/private-banking