

Zakelijke kredieten Kenmerken

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

Door onze jarenlange ervaring weten we goed wat er komt kijken bij het realiseren van uw ambities en idealen. Afhankelijk van uw financieringsbehoefte bieden wij u een passend zakelijk krediet. Over de verschillende kredietmogelijkheden kunt u hier meer lezen.

Inhoud

1. Welke zakelijke kredieten bieden wij aan?	4
2. Wat houdt een Geldlening Zakelijk in?	6
3. Wat houdt een Krediet op betaalrekening zakelijk in?	12
4. Welke zekerheden vragen wij voor een zakelijk krediet?	16
5. Risico's bij een Zakelijk krediet	18
6. Aanvragen van een zakelijk krediet	20

1. Welke zakelijke kredieten bieden wij aan?

Wij bieden de volgende zakelijke kredieten aan:

- Geldlening Zakelijk
- Krediet op betaalrekening zakelijk

Welk krediet of combinatie van kredieten voor u het beste past, hangt af van uw financieringsbehoefte. Hierna beschrijven wij de belangrijkste kenmerken van onze zakelijke kredieten.

2. Wat houdt een Geldlening Zakelijk in?

Met een Geldlening Zakelijk financiert u een investering.

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. Bijvoorbeeld de inkoop in een maatschap, de financiering van een overname, de aanschaf van inventaris of de aankoop of verbouwing van een bedrijfspand. Zo voorkomt u dat u nog steeds betaalt voor het krediet als de investering al is afgeschreven.

Rentetarief van uw geldlening

De hoogte van de rente hangt af van de aard van de financiering, de hoogte van de financiering en uw kredietwaardigheid.

In uw kredietovereenkomst staat de rente die geldt voor de eerste rentelooptijd. 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 een vast rentepercentage. U kunt kiezen uit rentelooptijden van 1 jaar, 2 jaar, 3 jaar, 5 jaar, 10 jaar, 15 jaar en 20 jaar.

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 worden aangeboden binnen het eurogebied.

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%.

Wij kunnen de opslag op het Euribortarief aanpassen, bijvoorbeeld bij een verandering van de toepasselijke wet en regelgeving.

Behandelingskosten

Voor het verstrekken van een geldlening betaalt u behandelingskosten. In uw kredietovereenkomst staat hoeveel behandelingskosten u betaalt.

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 dalen de rentelasten.

In sommige gevallen kan worden gekozen voor aflossing op einde looptijd. Of dat mogelijk is hangt af van ons kredietbeleid.

Onderstaande afbeeldingen laten zien hoe deze aflossingsvormen werken.

Vervroegd aflossen

Wilt u vervroegd aflossen op uw geldlening? U geeft uiterlijk één maand van tevoren 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.

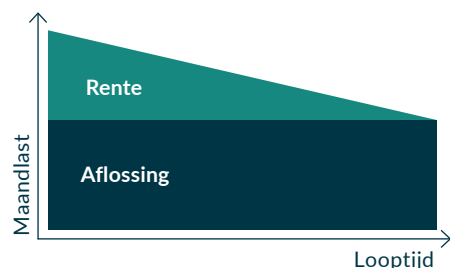
Als u meer dan 5% van de oorspronkelijke hoofdsom wilt aflossen, dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen over het bedrag dat u meer wilt aflossen.

Waarom betaalt u een vergoeding?

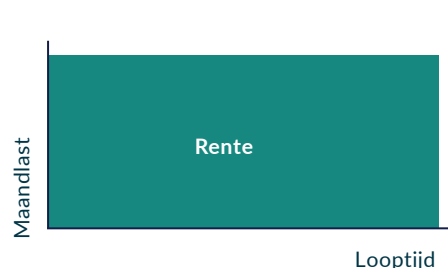
We kopen geld in voor de duur van de door u gekozen rentelooptijd. Hiervoor maken we kosten. Deze inkoopkosten verwerken we in het rentetarief van uw geldlening. Bij het afsluiten van de geldlening heeft u met ons afgesproken dat u het rentetarief tijdens de gehele rentelooptijd zult betalen.

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

Lineaire aflossing



Aflossing op einde looptijd



Vergoeding voor vervroegd aflossen bij een variabele rente

Bij het vervroegd aflossen van een geldlening met variabele rente berekenen we geen vergoeding.

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. In de Voorwaarden voor Zakelijke kredietverlening staat hoe wij de vergoeding berekenen. Hieronder laten wij dit zien met een voorbeeld.

Voorbeeld berekening vergoeding bij vervroegde aflossing

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.

Bij de berekening gaan we uit van de volgende informatie:

Oorspronkelijke hoofdsom	€ 500.000
Restant hoofdsom	€ 500.000
Bedrag aflossing	€ 500.000
Overeengekomen rente	2,10%
Vergoedingsvrij bedrag	€ 25.000
Vergoeding te betalen over	€ 475.000
Vergoedingsrente* 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 heeft 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.

* Dit is de rente zoals genoemd in artikel 44 lid b.ii. van de Algemene Voorwaarden voor Zakelijke Kredietverlening, voor een rentelooptijd gelijk aan de resterende rentelooptijd van uw geldlening.

De vergoeding berekenen we als volgt.

Stap 1. Berekenen misgelopen rente-inkomsten

De misgelopen rente is het verschil tussen de overeengekomen rente en de *vergoedingsrente*. Dit is voor uw lening: Overeengekomen rente (2,10%) – *vergoedingsrente* (1,60%) = 0,50%. De misgelopen rente-inkomsten per maand berekenen we met de volgende formule: (Resterende hoofdsom – vergoedingsvrij bedrag) x (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 *vergoedingsrente* met de volgende formule:

Misgelopen rente-inkomsten per maand / (1 + *vergoedingsrente* per maand)^x. Waarbij x de maand is waarover de vergoeding wordt berekend. De misgelopen rente-inkomsten per maand zijn € 197,916667 en de *vergoedingsrente* 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 onroerend goed, openen we een bouwdepot voor u. In het bouwdepot plaatsen wij het benodigde bedrag, zoals blijkt uit de bouwbegroting die wij van u ontvangen. Heeft u gelden nodig om facturen te betalen, dan stuurt u ons een uitbetalingsformulier met de facturen.

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

Wijziging van uw geldlening

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

Voor een wijziging rekenen wij wijzigingskosten. Deze vindt u op onze website via [vanlanschotkempen.com/tarieven](https://www.vanlanschotkempen.com/tarieven). We beoordelen eerst of we een wijziging toestaan op basis van ons kredietbeleid. U betaalt dan mogelijk een vergoeding, die wordt berekend op dezelfde manier als bij vervroegd aflossen.

3. Wat houdt een Krediet op betaalrekening zakelijk in?

Met een Krediet op betaalrekening kunt u werkkapitaal financieren, zoals debiteuren of voorraden.

Een Krediet op betaalrekening zakelijk wordt meestal verstrekt zonder einddatum en zonder overeengekomen aflossingen. In sommige gevallen worden aflossingen overeengekomen. De keuze hangt af van uw wensen en ons kredietbeleid. U kunt bedragen opnemen tot de kredietlimiet die is vastgelegd in uw kredietovereenkomst en aflossen op ieder gewenst moment.

Debetrente van uw Krediet op betaalrekening

Het Krediet op betaalrekening heeft 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 worden aangeboden binnen het eurogebied. 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 hoogte van de opslag hangt af van de aard van de financiering, de hoogte van de financiering en uw kredietwaardigheid.

Wij kunnen de opslag op het Euribortarief aanpassen, bijvoorbeeld 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.

Behandelingskosten

Voor het verstrekken van een krediet betaalt u behandelingskosten. In uw kredietovereenkomst staat hoeveel behandelingskosten u betaalt.

Provisies

Naast rente en behandelingskosten betaalt u provisies. Hierna geven wij aan welke provisies mogelijk van toepassing zijn. Provisies brengen we per kwartaal achteraf in rekening. De hoogte van de provisies staat in uw kredietovereenkomst.

Bereidstellingsprovisie

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

Kredietprovisie

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

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 bereidstellingsprovisie

U heeft een limiet van € 500.000. U heeft op 1 april € 350.000 opgenomen van de limiet. Het hele kwartaal heeft 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.

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

Voorbeeld overschrijdingsprovisie

U heeft 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

4. Welke zekerheden vragen wij voor een zakelijk krediet?

Voor een zakelijk krediet vragen wij zekerheden. Enkele voorbeelden daarvan zijn:

- Een verpanding van de inventaris, voorraden en vorderingen.
- Bij de aanschaf of verbouwing van uw bedrijfspand een hypothecaire inschrijving.
- Hoofdelijke aansprakelijkheid van kredietnemers.
- Een borgstelling van een aandeelhouder.

5. Risico's bij een zakelijk krediet

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 en daardoor met een hoger door u te betalen rentebedrag.

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.

Overschrijdingsrisico

Bij een krediet op betaalrekening kan een overschrijding van de kredietlimiet ontstaan door renteafschrijvingen. 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.

Voorkom 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.

6. Aanvragen van een zakelijk krediet

- Wilt u een zakelijk krediet aanvragen, maak dan een afspraak met uw private banker of business advisor.
- 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.
- Indien van toepassing, zoals bij een maatschap of v.o.f., vragen wij bij Stichting Bureau Kredietregistratie (BKR) gegevens op over eventuele kredieten die u heeft en of u die volgens afspraak terugbetaalt. Meer informatie over het BKR vindt u op www.bkr.nl.
- Keuren wij uw kredietaanvraag goed? Dan ontvangt u de krediet-overeenkomst. U ondertekent deze en stuurt die aan ons terug.
- Nadat ook de zekerheden zijn gevestigd, verstrekken wij het krediet. U kunt dan over het krediet beschikken.
- Keuren wij uw aanvraag niet goed, dan laten we u dat weten.
- Indien van toepassing registreren wij uw krediet bij het BKR. Als zich bijzonderheden voordoen, melden we dat bij het BKR.



VAN LANSCHOT
KEMPEN

Private Banking

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

T 0800 1737
vanlanschotkempen.com/private-banking

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 ontleen. 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 de 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 krediet-producten, als bemiddelaar in verzekerings-producten 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, kwiteit-service@vanlanschotkempen.com of Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch, of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.