

Prospectus

Doorlopend Krediet,
Studentenkrediet en
Studentenbetaallimiet

Inleiding

Dit prospectus geeft informatie over de belangrijkste kenmerken en voorwaarden van het Doorlopend Krediet, het Studentenkrediet en de Studentenbetaallimiet van de ING.

Dit prospectus is geldig vanaf 1 april 2010. De informatie uit dit prospectus kan wijzigen. Dit geldt ook voor tarieven en rentepercentages. Kijk voor actuele informatie op ING.nl of bel 0900 0933 (10 cent per minuut).

ING Bank N.V. (hierna: de ING) is statutair gevestigd aan het Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, handelsregister nr. 33031431 Amsterdam. De ING is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in het deelregister Kredietinstellingen en financiële instellingen. Ook staat de ING onder het toezicht van de Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa). Neem voor informatie over het toezicht op de ING contact op met DNB (www.dnb.nl), de AFM (www.afm.nl) of de NMa (www.nmanet.nl).

Inhoudsopgave

Procedure kredietaanvraag 4

Criteria beoordeling kredietwaardigheid 5

Deelname aan stelsel van kredietregistratie 6

Beschrijving van de aangeboden producten 7

Belangrijkste productvoorwaarden 9

Toelichting effectieve rente op jaarbasis en theoretische looptijd 10

Voorbeelden en overige kenmerken 11

Procedure kredietaanvraag

Hoe vraagt u een lening aan?

Voor de aanvraag van een lening heeft u een Betaalrekening bij de ING nodig. Heeft u geen Betaalrekening, dan moet u eerst een Betaalrekening aanvragen. U vraagt de lening aan met een aanvraagformulier.

Dit formulier vindt u op ING.nl, in de brochure Lenen die u kunt ophalen op een ING-kantoor of postkantoor of telefonisch kunt opvragen. Ook kunt u telefonisch een lening aanvragen bij een medewerker van de ING.

De ING controleert bij aanvraag een aantal van uw persoonlijke gegevens. De ING controleert ook uw gegevens bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Er wordt gekeken welke leningen u nog heeft lopen, welke in het verleden zijn afgelost en of u betalingsachterstanden heeft.

Als u de lening aanvraagt op een ING-kantoor of postkantoor, dan ontvangt u het contract ook op het ING-kantoor of postkantoor. Doet u uw aanvraag per post, via internet of telefonisch, dan ontvangt u het contract per post.

Wie kan een Doorlopend Krediet aanvragen?

In principe kan iedereen die in Nederland woont, een regelmatig inkomen heeft en tussen 18 en 64 jaar oud is een Doorlopend Krediet aanvragen.

Wie kan een Studentenkrediet of Studentebetaallimiet aanvragen?

Voor het aanvragen van een Studentenkrediet of Studentebetaallimiet geldt een minimum leeftijd van 18 jaar. Per product zijn er een aantal aanvullende voorwaarden. Graag verwijzen wij u hiervoor naar pagina 7.

Naar welke gegevens vraagt de ING?

Om uw aanvraag goed te kunnen beoordelen vraagt de ING o.a. naar:

- Uw inkomen en de aard en duur van uw dienstverband;
- Uw maandelijkse lasten (bijvoorbeeld woonlasten, alimentatie e.d.);
- Uw eventueel elders lopende leningen;
- Uw persoonlijke gegevens zoals burgerlijke staat en gezinssamenstelling;
- Het doel van de lening (hier wordt naar gevraagd omdat de looptijd van de lening afgestemd moet zijn op de economische levensduur van het bestedingsdoel).

Criteria beoordeling kredietwaardigheid

Hoe gaat de beoordeling?

Bij de beoordeling van uw kredietaanvraag wordt gebruik gemaakt van een systeem dat de aanvragen automatisch beoordeelt. Alle gegevens die bij de aanvraag aan de orde komen en de uitkomsten van de toetsing bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) worden voor de beoordeling gebruikt. In dit systeem wordt voor elke aanvraag, op basis van ervaringscijfers, een score berekend. De acceptatie van de kredietaanvraag wordt mede op deze score gebaseerd. De eerder genoemde gegevens dienen daarbij als input.

Hoeveel kunt u aflossen?

De ING berekent hoeveel u kunt aflossen: de aflossingscapaciteit. Deze wordt bepaald door uw vaste inkomsten en uitgaven en de samenstelling van uw huishouden. Zie de volgende voorbeelden.

Praktijkvoorbeeld 1

U heeft een gezin met twee kinderen en u wilt uw huis opnieuw inrichten. U schat daarvoor zo'n € 6.000 nodig te hebben, maar voor de zekerheid wilt u € 6.800 lenen. U heeft een vaste baan met een netto-inkomen van € 2.000 per maand. Hoeveel kunt u maandelijks besteden aan maandlasten van uw lening?

Netto inkomen per maand		€ 2.000
Woonlasten	€ 400	
Levensonderhoud	€ 1270 +	
Lopende leningen	€ 103 +	
Totaal kosten	↳	€ 1.773 –
Resterend bedrag		€ 227

Praktijkvoorbeeld 2

U en uw partner werken beiden en verdienen samen € 2.100 netto per maand. U wilt graag een kredietlimiet van € 11.300 aanvragen.

Netto inkomen per maand		€ 2.100
Woonlasten	€ 350	
Levensonderhoud	€ 1211 +	
Lopende leningen	€ 72 +	
Totaal kosten	↳	€ 1.633 –
Resterend bedrag		€ 467

Het resterende bedrag is het bedrag dat u maximaal kunt besteden aan maandlasten van uw lening. Voor een lening bij de ING mag u beide inkomens optellen; in dit voorbeeld dus € 2.100.

U kunt aan de gegeven voorbeelden geen recht op krediet ontlennen.

Deelname aan stelsel van kredietregistratie

De ING is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Kredietaanvragen worden vooraf getoetst bij het BKR. Gegevens van verstrekte kredieten worden verstrekt aan het BKR. BKR verwerkt deze gegevens in het centrale kredietinformatiesysteem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor kredietgevers en het voorkomen en beperken van overkreditering van kredietnemers, alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties.

Deze gegevens worden in het kader van de eerder genoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen, hetgeen mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm. Naast het aanmelden van de overeenkomst heeft de ING de verplichting op zich genomen een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan 60 dagen te melden bij het BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag en/of aanvraag voor een nieuw telefoonabonnement. U kunt een uitgebreide informatiefolder aanvragen bij het BKR of bij de ING.

Beschrijving van de aangeboden producten

(Variabel) Doorlopend Krediet

Het Doorlopend Krediet kunt u afsluiten als u tussen de 18 en 64 jaar bent. Bij een Doorlopend Krediet wordt op basis van uw wensen en uw financiële positie een bedrag afgesproken: de kredietlimiet. Tot aan deze kredietlimiet kunt u, op ieder moment en zo vaak u wilt, geld opnemen. U kunt alles in een keer opnemen of u kunt geld achter de hand houden. Ook kunt u afgeloste bedragen weer opnemen. De looptijd bepaalt u zelf. De rente is variabel, de looptijd is daardoor niet vast. Een eventuele rentestijging of rentedaling zal de looptijd verlengen respectievelijk verkorten. Dit beïnvloedt de totale prijs van het krediet. Maar een rentewijziging heeft geen invloed op de hoogte van uw termijnbedrag. Het termijnbedrag bestaat uit rente en aflossing. U kunt onbeperkt en boetevrij extra aflossen. Zo kunt u de looptijd van uw krediet verkorten. Wat betreft maandlasten heeft u de keuze uit:

Een vast termijnbedrag per maand

U betaalt maandelijks 1,5% of 2% van uw kredietlimiet (in dit geval sluit u een Doorlopend Krediet). Het minimumbedrag van de kredietlimiet is € 2.250, de maximale limiet is € 75.000.

Een bedrag dat maandelijks kan wisselen

U betaalt maandelijks 1,5% of 2% van uw uitstaande saldo (in dit geval sluit u een Variabel Doorlopend Krediet). Het minimumbedrag van de kredietlimiet is € 5.500, de maximale limiet is € 75.000.

Doorlopende Kredieten met een maandtermijn van minder dan 2% van de kredietlimiet worden zorgvuldig afgestemd op uw individuele mogelijkheden en zijn met name geschikt voor duurzame investeringen zoals woningverbetering of de aanschaf van een caravan.

(Variabel) Voordeelkrediet

Het Voordeelkrediet is een bijzondere vorm van een doorlopend krediet. Het Voordeelkrediet kunt u afsluiten als u tussen de 23 en 64 jaar oud bent en een eigen huis bezit in Nederland, waarin u zelf woont. Hoeveel u kunt lenen is in de eerste plaats afhankelijk van uw financiële ruimte (uw inkomsten minus uw vaste lasten).

Net als bij een Doorlopend Krediet kunt u flexibel opnemen en aflossen. Ook is de rente variabel en kunt u onbeperkt en boetevrij aflossen. U mag het krediet besteden voor het eigen huis, maar het hoeft niet. U kunt het Voordeelkrediet ook gebruiken voor bijvoorbeeld de aanschaf van een auto of boot of extra financiële ruimte. De minimale limiet is € 10.000, de maximale limiet is € 75.000. Bij het afsluiten van een Voordeelkrediet is geen notaris nodig.

Wat betreft maandlasten heeft u de keuze uit:

Een vast termijnbedrag per maand

U betaalt bij een Voordeelkrediet maandelijks een vast termijnbedrag, namelijk 2% van uw kredietlimiet.

Een bedrag dat maandelijks kan wisselen

U betaalt bij een Variabel Voordeelkrediet maandelijks 1,5% van uw uitstaande saldo.

Studentenkrediet

Het Studentenkrediet is een bijzondere vorm van een doorlopend krediet. U kunt een Studentenkrediet aanvragen als u aan de volgende voorwaarden voldoet: u volgt een voltijds MBO-, HBO- of WO-opleiding, u bent minimaal 18 jaar oud (of voor de wet meerderjarig) maar maximaal 29 jaar, en u heeft een Studentenrekening of Betaalrekening van de ING waarop u uw studiefinanciering ontvangt van de IB-Groep zoals vastgelegd in de Wet Studiefinanciering.

Als MBO-student of eerstejaars HBO- of WO-student kunt u maximaal € 2.500 lenen. Wanneer u als HBO- of WO-student uw propedeuse en/of

60 ECT's en/of 42 studiepunten behaald hebt, kan een limiet van € 5.000 worden aangevraagd. Zolang u nog studiefinanciering ontvangt, betaalt u geen termijnbedrag. Als u geen studiefinanciering meer ontvangt op uw rekening bij de ING of maximaal zes jaar na afsluiten van het Studentenkrediet, wordt de opnameruimte geblokkeerd. Het daaropvolgende jaar betaalt u nog geen termijnbedrag, hierna gaat u maandelijks aflossen en rente betalen voor uw Studentenkrediet. Tot die tijd is de verschuldigde rente opgeteld bij de schuldrest. Het maandelijkse termijnbedrag bedraagt € 50 (bij een limiet van € 2.500) of € 100 (bij een limiet van € 5.000).

Studentenbetaallimiet

Roodstaan is een debetfaciliteit op de Studentenrekening en is een bijzondere vorm van doorlopend krediet. U kunt dit product aanvragen als u voltijd MBO-, HBO- of WO-student bent, uw leeftijd minimaal 18 is, u een Studentenrekening bij de ING heeft, u uw studiefinanciering op deze rekening laat storten en u in Nederland woont. Aanvragen kan via ING.nl, de brochure Studenten die u kunt ophalen op een ING-kantoor of postkantoor of bel 0900 0933 (10 cent per minuut). Er zijn twee limietkeuzes: roodstaan tot € 500 en roodstaan tot € 1000.

U betaalt alleen rente als u rood staat. Als student betaalt u een speciaal (voordeliger) tarief. Dit tarief wijzigt aanzienlijk als uw Studentenrekening wordt omgezet naar een Betaalrekening. Omzetting gebeurt op uw verzoek, of op initiatief van de ING bij het beëindigen van uw studie of het bereiken van de 30-jarige leeftijd.

De rente wordt te allen tijde verrekend met het saldo op uw Betaalrekening. Ook als het saldo negatief is. Meer informatie over de rentetarieven vindt u op ING.nl of kunt u opvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Belangrijkste productvoorwaarden

Ontbindingsrecht

Tot twee weken na het afsluiten van de lening heeft u het recht om zonder kosten van de overeenkomst af te zien. Dit kan door een brief met een verzoek tot ontbinding van de overeenkomst te sturen naar:

ING Bank N.V.,
Lenen,
Antwoordnummer 40400,
8900 SJ Leeuwarden.

Overlijdensrisicodekking

Een (Variabel) Doorlopend Krediet, (Variabel) Voordeel Krediet of een Studentenkrediet wordt verstrekt met inbegrip van een overlijdensrisicodekking. Mocht u komen te overlijden voordat het krediet is afgelost, dan wordt het restant kwijtgescholden. De belangrijkste voorwaarden daarbij zijn dat het contract langer dan 6 maanden loopt, alleen de eerste contractant is gedekt en dat alleen de wettelijke erfgenamen van de eerste contractant aanspraak kunnen maken op de overlijdensrisicodekking. Achterstallige termijnen blijven gewoon verschuldigd.

Vervroegd aflossen

Bij een (Variabel) Doorlopend Krediet, (Variabel) Voordeelkrediet, het Studentenkrediet en Studentenbetaallimiet is vervroegde aflossing, al dan niet geheel, steeds toegestaan zonder dat daar kosten voor worden berekend.

Voldoende saldo

Zorg voor voldoende saldo op uw Betaalrekening. Bij onvoldoende saldo heeft de ING het recht om de termijnbedragen van uw Betaalrekening af te schrijven. Het rentepercentage voor roodstand op uw Betaalrekening kan hoger zijn dan voor uw ING lening.

Wanneer de ING geen termijnbedragen meer incasseert van uw Betaalrekening, dan wordt het rentedeel opgeteld bij de restschuld. Wordt de kredietlimiet overschreden, dan brengt de ING over de overschrijding het actuele rentepercentage van deze overeenkomst in rekening. Dit wordt verdragingsvergoeding genoemd.

Vervroegde opeisbaarheid

In een aantal gevallen kan de ING de uitstaande schuld onmiddellijk opeisen:

- als u door de rechter failliet wordt verklaard, dan wel de schuldsaneringsregeling op u van toepassing is;
- als blijkt dat u onjuiste informatie heeft opgegeven, waardoor de ING ten onrechte een krediet heeft verstrekt;
- als u Nederland heeft verlaten of dat binnen enkele maanden zult doen;
- als u of uw partner is overleden en de ING gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen niet zullen worden nagekomen;
- als u meer dan 2 maanden betalingsachterstand heeft en na ingebrekestelling nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen.

Toelichting effectieve rente op jaarbasis en theoretische looptijd

De prijsaanduiding van het krediet wordt uitgedrukt als effectieve rente op jaarbasis. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.

Bij een (Variabel) Doorlopend Krediet, (Variabel) Voordeelkrediet, het Studentenkrediet en Studentenbetaallimiet wordt ook de theoretische looptijd genoemd. Bij de berekening van de theoretische looptijd wordt ervan uitgegaan dat u de kredietlimiet ineens opneemt, u niet extra aflost of opnieuw opneemt, de lening volgens de overeengekomen betalingsregeling (2% van de limiet) wordt betaald en de rente tijdens de looptijd gelijk blijft.

De rente van het Doorlopend Krediet is afhankelijk van de limiet en gegevens over de persoonlijke situatie van de klant en van de renteontwikkeling in het algemeen.

Voorbeelden en overige kenmerken

Tabellen en praktijkvoorbeelden

In onderstaande tabellen ziet u een voorbeeldberekening van 4 kredietlimieten.

Voorbeelden Doorlopend Krediet

Het rentepercentage kan anders uitkomen, afhankelijk van gegevens over uw persoonlijke situatie.

Kijk voor uw actuele en persoonlijke tarief op Mijn ING of bel 0900 0933 (10 cent per minuut, wijzigingen voorbehouden).

Kredietlimiet	Maandlasten	Effectieve rente op jaarbasis	Theoretische looptijd in maanden	Totale prijs van het krediet
€ 25.000	€ 500	8,3 %	62	€ 31.000
€ 15.000	€ 300	8,5 %	62	€ 18.600
€ 10.000	€ 200	9,2 %	63	€ 12.600
€ 5.000	€ 100	10,3 %	65	€ 6.500

1. De maandlasten zijn bij het Doorlopend Krediet gebaseerd op 2% van de kredietlimiet. Minimum termijnbedrag Doorlopend Krediet: € 45,00.
2. De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.
3. Theoretische looptijd; hierbij gaan we er vanuit dat u de kredietlimiet in één keer opneemt, u niet extra aflost, u tussentijds geen nieuwe opname doet, dat het rentepercentage gelijk blijft gedurende de looptijd en dat de lening volgens de bovengenoemde betalingsregeling wordt afgewikkeld.
4. De totale prijs van het krediet wordt berekend op basis van de maandlasten vermenigvuldigd met de theoretische looptijd.
5. Tarieven geldig per 10 november 2009. Wijzigingen voorbehouden.
6. Aan de genoemde rentepercentages kunnen geen rechten worden ontleend. De rente is afhankelijk van de limiet, de renteontwikkeling in het algemeen en gegevens over de persoonlijke situatie van de klant. Kijk voor uw actuele en persoonlijke tarief op Mijn ING of bel 0900 0933 (10 cent per minuut, wijzigingen voorbehouden).

Voorbeelden Voordeelkrediet

De hoogte van het rentepercentage is afhankelijk van de kredietlimiet en van de renteontwikkeling in het algemeen. Hieronder ziet u hoeveel rente u bij welke kredietlimiet moet betalen.

Kredietlimiet	Maandlasten	Effectieve rente op jaarbasis	Theoretische looptijd in maanden	Totale prijs van het krediet
€ 50.000	€ 1.000	6,9 %	59	€ 59.000
€ 25.000	€ 500	6,9 %	59	€ 29.500
€ 15.000	€ 300	7,9 %	61	€ 18.300
€ 10.000	€ 200	8,6 %	62	€ 12.400

1. Het Voordeelkrediet is een doorlopend krediet. De maandlasten zijn bij het Voordeelkrediet gebaseerd op 2% van de kredietlimiet. Minimum termijnbedrag Voordeelkrediet: € 200,00.
2. De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.
3. Theoretische looptijd; hierbij gaan we er vanuit dat u de kredietlimiet in één keer opneemt, u niet extra aflost, u tussentijds geen nieuwe opname doet, dat het rentepercentage gelijk blijft gedurende de looptijd en dat de lening volgens de bovengenoemde betalingsregeling wordt afgewikkeld.
4. De totale prijs van het krediet wordt berekend op basis van de maandlasten vermenigvuldigd met de theoretische looptijd.
5. Tarieven geldig per 3 december 2007. Wijzigingen voorbehouden.
6. Kijk voor het actuele rentepercentage op ING.nl. of bel 0900 0933 (10 cent per minuut, wijzigingen voorbehouden).

Voorbeelden Studentenkrediet en Studentenbetaallimiet

De hoogte van het rentepercentage is afhankelijk van de kredietlimiet en van de renteontwikkeling in het algemeen. Hieronder ziet u hoeveel rente u bij welke kredietlimiet moet betalen.

Kredietlimiet	Maandlasten	Effectieve rente op jaarbasis	Theoretische looptijd in maanden	Totale prijs van het krediet
€ 5.000	€ 100	9,8 %	64	€ 6.400
€ 2.500	€ 50	9,8 %	64	€ 3.200
€ 1.000	€ 20	7,2 %	60	€ 1.200
€ 500	€ 10	7,2 %	60	€ 600

1. Studentenkrediet en Studentenbetaallimiet zijn beide vormen van een doorlopend krediet. De maandlasten in deze voorbeelden zijn gebaseerd op 2% van de kredietlimiet.
2. De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking.
3. Theoretische looptijd; hierbij gaan we er vanuit dat u de kredietlimiet in één keer opneemt, u niet extra aflost, u tussentijds geen nieuwe opname doet, dat het rentepercentage gelijk blijft gedurende de looptijd en dat de lening volgens de bovengenoemde betalingsregeling wordt afgewikkeld.
4. De totale prijs van het krediet wordt berekend op basis van de maandlasten vermenigvuldigd met de theoretische looptijd.
5. Tarieven geldig per 1 juni 2007. Wijzigingen voorbehouden.
6. Kijk voor het actuele rentepercentage op ING.nl. of bel 0900 0933 (10 cent per minuut, wijzigingen voorbehouden).
7. Voor het Studentenkrediet geldt dat gedurende maximaal zeven jaar, of tot 1 jaar na de laatste ontvangen studiebeurs, niet hoeft te worden afgelost en uitsluitend rente is verschuldigd. In deze periode is de lening aflossingsvrij en wordt de rente bij de schuldrest opgeteld. Na de aflossingsvrije periode (maximaal zeven jaar) bedraagt het termijnbedrag € 100,00 per maand bij een kredietlimiet van € 5.000 of € 50,00 bij een kredietlimiet van € 2.500.
8. Als u geen student meer bent dan wordt de Studentenbetaallimiet omgezet in een standaard Rekening Courant Krediet. U betaalt hiervoor een hogere rente (rente per 1 augustus 2006 is 14,2%. Wijzigingen voorbehouden).

Meer weten over de ING?
Kijk op ING.nl
Of bel 0900 0933
(10 cent per minuut)

225008 0410

