

Productwijzer Rood staan op uw betaalrekening

Heeft u tijdelijk extra geld nodig? Bijvoorbeeld omdat u onverwacht een grote uitgave moet doen? Dan kan rood staan u net even dat stukje extra financiële ruimte geven dat u nodig heeft.

Rood staan op uw betaalrekening

U heeft bij RegioBank de mogelijkheid om rood te staan op uw betaalrekening. Het maximale bedrag dat u kunt rood staan is €2.500. Hoeveel u precies rood mag staan, bepalen we onder andere aan de hand van uw inkomsten en uitgaven. Dit is uw kredietlimiet*, ook wel 'totale kredietbedrag' genoemd. Voorwaarde bij het gebruik van de kredietlimiet is dat u minstens één keer in de 90 dagen een positief saldo heeft op uw betaalrekening. U betaalt één keer per maand rente over het bedrag dat u rood staat.

Heeft u al een betaalrekening, dan wijzigt er verder niets. Uw rekeningnummer en al uw pasjes blijven hetzelfde.

De voordelen van rood staan

- U heeft altijd een geldreserve op uw betaalrekening tot de afgesproken kredietlimiet.
- U heeft extra geld achter de hand voor onverwachte uitgaven.
- U kunt 24 uur per dag, 7 dagen per week gebruikmaken van uw extra financiële ruimte.
- U betaalt alleen rente over het bedrag dat u rood staat.

* Kredietlimiet: het bedrag dat u maximaal rood kunt staan.

Zo werkt rood staan op uw betaalrekening

Het krediet is direct gekoppeld aan uw betaalrekening en hiervoor sluit u een Kredietovereenkomst rood staan op uw betaalrekening af. Het bedrag dat u maximaal rood kunt staan is afhankelijk van uw persoonlijke budget, oftewel uw maandelijkse inkomsten, vaste lasten en kosten van levensonderhoud. De maximale kredietlimiet is €2.500. Dit bedrag is per klant en niet per betaalrekening. Dus ook als u meerdere betaalrekeningen bij RegioBank heeft, is uw totale kredietlimiet maximaal €2.500. U moet minimaal 18 jaar zijn om een krediet af te kunnen sluiten. U mag niet langer dan 90 dagen achter elkaar rood staan op uw betaalrekening. Als dat toch gebeurt, eindigt de Kredietovereenkomst rood staan op uw betaalrekening automatisch. Zorg er daarom voor dat u minstens één keer in de 90 dagen een positief saldo heeft op uw betaalrekening.

De kosten van rood staan op uw betaalrekening

U betaalt alleen rente over het bedrag dat u rood staat. Deze rente is variabel. U betaalt de rente per maand. In de tabel hieronder staan enkele rekenvoorbeelden op basis van actuele rentetarieven.

Deze laten zien hoeveel u betaalt als u het volledige bedrag in één keer opneemt en na drie maanden het volledige krediet samen met de rente en de kosten aflost. Het rekenvoorbeeld gaat ervan uit dat de effectieve jaarrente, ook wel 'debetrentevoet' genoemd, in deze periode gelijk blijft.

Let op! Geld lenen kost geld 

Rekenvoorbeelden

Het totale kredietbedrag ¹	Variabele debetrentevoet ²	JKP ³	Theoretische looptijd ⁴	Totale kosten (duur 90 dagen) ⁵
€ 1.000	9,00%	11,96%	Onbepaald	€ 1.028
€ 1.500	9,00%	10,96%	Onbepaald	€ 1.539
€ 2.000	9,00%	10,47%	Onbepaald	€ 2.049
€ 2.500	9,00%	10,17%	Onbepaald	€ 2.560

¹ Het bedrag dat u maximaal rood mag staan, ook wel kredietlimiet genoemd.

² Variabele debetrentevoet (effectieve jaarrente) op jaarbasis per 18 februari 2015. Rentewijzigingen voorbehouden.

³ Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) laat zien wat het rood staan u maximaal kost. Het JKP wordt uitgedrukt als jaarlijks percentage van het totale kredietbedrag. In deze berekening zijn de variabele debetrentevoet (de effectieve jaarrente) en de laagste kosten voor het aanhouden van de betaalrekening (€2,25 per maand) opgenomen. Daarbij gaan we ervan uit dat u het volledige bedrag in één keer opneemt en na drie maanden het volledig krediet inclusief rente aflost. Verder gaan we in deze berekening ervan uit dat de variabele debetrentevoet constant 9,00% is.

⁴ De Kredietovereenkomst rood staan op uw betaalrekening heeft geen einddatum, onder de voorwaarde dat u minimaal 1 dag in een aaneengesloten periode van 90 dagen een positief saldo heeft.

⁵ Het totale bedrag dat u betaalt, inclusief alle bijkomende kosten zoals die staan beschreven onder 3). Omdat de daadwerkelijke looptijd van het krediet anders kan zijn, kan het werkelijke totale bedrag dat u betaalt hiervan afwijken.

Voorwaarden en overige informatie

In deze productwijzer vindt u de belangrijkste informatie over rood staan op uw betaalrekening. Deze informatie en meer kunt u ook teruglezen in het formulier Europese consumenten-kredietinformatie (Kredietovereenkomst rood staan op uw betaalrekening). Dit formulier maken we op basis van uw aanvraaggegevens specifiek voor u op en u ontvangt dit document als u de aanvraag bij uw adviseur heeft ingediend.

Op uw betaalrekening zijn voorwaarden van toepassing. Dit zijn: het Reglement Privérekening, de Algemene Bankvoorwaarden en voorwaarden Betaalpakket.

Wilt u precies weten waar u aan toe bent? Lees dan deze voorwaarden voordat u rood gaat staan op uw betaalrekening.

Hoe wordt uw kredietaanvraag beoordeeld?

Wanneer kunt u krediet krijgen?

Om krediet bij RegioBank te kunnen krijgen, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen. De belangrijkste daarvan zijn:

- U woont of werkt in Nederland en u heeft de Nederlandse nationaliteit. Bent u niet in het
- bezit van de Nederlandse nationaliteit, dan heeft u een nationaliteit uit een van de EER landen (en Zwitserland) of een verblijfsvergunning. Daarbij woont en werkt u op het moment van aanvraag tenminste 3 jaar in Nederland.
- U bent 18 jaar of ouder voor rood staan op een betaalrekening.
- U ontvangt een vast inkomen. Dat wil zeggen dat u een overeenkomst heeft met een werkgever. In deze overeenkomst is vastgelegd welk netto inkomen u ontvangt, uit welke onderdelen dit inkomen bestaat en wanneer u dit ontvangt (per week of per maand).

- Bent u zelfstandig ondernemer of directeur-grotaandeelhouder? Dan hebben wij uw laatste gecombineerde ib-aangifte (incl. jaarcijfers), opgesteld door een accountant, nodig. Is deze niet opgesteld door een accountant, dan hebben we ook uw laatste ib-aanslag nodig.

Hoeveel geld kunt u lenen?

Hoeveel geld u kunt lenen, hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Natuurlijk moet uw netto inkomen voldoende zijn om uw vaste lasten en de kosten van levensonderhoud te kunnen blijven betalen.

Voor de berekening van uw persoonlijke maandelijkse budget kijken we naar uw:

- Gezinsamenstelling.
- Bruto jaarinkomen (als u een hypotheek heeft).
- Netto maandinkomen.
- Netto alimentatie die u per maand betaalt.
- Netto huurlasten of bruto hypotheeklasten per maand.

Op basis hiervan berekenen we uw bestedingsruimte. Dit is het bedrag dat u maandelijks overhoudt en dat u kunt besteden aan het afbetalen van uw krediet. Uw bestedingsruimte bepaalt dus wat u maximaal kunt lenen en moet voldoende zijn om de maandtermijnen van uw krediet te kunnen betalen. De rekenvoorbeelden laten zien hoe we de bestedingsruimte berekenen.

U bent alleenstaand zonder kinderen		
U wilt € 1.500 rood staan op uw betaalrekening		
Uw netto inkomen is		€ 1.500
U betaalt aan huur	€ 375	
U heeft andere leningen en lost iedere maand af	€ 120	
Voor levensonderhoud betaalt u	€ 803	
Uw bestedingsruimte is		€ 202
De bestedingsruimte die u nodig heeft		€ 30 (2% van € 1.500)
Conclusie: Uw bestedingsruimte is voldoende om de lasten van het krediet te kunnen betalen.		

Hoe vraagt u rood staan aan?

U kunt een krediet aanvragen via uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank.

Let op! Lees altijd eerst de voorwaarden voordat u een krediet afsluit

Hoe verloopt de aanvraagprocedure?

Zodra wij via uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank de getekende kredietovereenkomst en alle gegevens van u hebben ontvangen, beoordelen wij of u in aanmerking komt voor het gevraagde krediet op de betaalrekening. Naast de getekende kredietovereenkomst en uw gegevens hebben wij ook een kopie van een geldig identiteitsbewijs nodig.

Controle op uw gegevens

We zijn daarnaast verplicht om uw gegevens te controleren voordat we u een krediet geven. Om te voorkomen dat u teveel krediet opneemt en daardoor in financiële problemen komt. We vragen daarvoor informatie op bij Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. In het Centraal Krediet Informatiesysteem van het BKR staan de gegevens van ongeveer 10 miljoen mensen die een krediet hebben afgesloten. We kijken naar uw (eventuele) lopende en afgeloste leningen, de hoogte van het aflossingsbedrag en of u uw betalingsverplichtingen bent nagekomen.

Zijn er geen bijzonderheden, staat u niet negatief geregistreerd bij het BKR, voldoet u aan onze acceptatiecriteria en is uw bestedingsruimte voldoende? Dan kunt u nadat RegioBank de kredietovereenkomst en de aanvullende informatie heeft ontvangen, binnen 5 werkdagen gebruikmaken van uw krediet.

Wat moet ik verder nog weten?

Hieronder vindt u belangrijke informatie die u moet weten voordat u een krediet bij ons afsluit. Deze informatie geldt voor al onze kredietproducten.

Rood staan en de inkomstenbelasting

Een krediet voor deze betaalrekening valt onder box 3 van de inkomstenbelasting. De rente over kredieten in box 3 is niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Wel kunt u de schuld aftrekken van uw bezittingen die in box 3 worden belast. Daarbij zijn de eerste € 3.000 (2018) aan schuld per persoon niet aftrekbaar. Dit bedrag kan per jaar verschillen.

Registratie bij Bureau Krediet Registratie

We moeten een krediet melden bij BKR. Meer informatie hierover en over de kredietbedragen waarbij een melding wordt gemaakt, vindt u op regiobank.nl en op bkr.nl. Als u een achterstand in uw betalingsverplichting heeft, zijn we verplicht dit te melden bij het BKR. Betalingsachterstand omdat u rood staat melden we na vier maanden. Deze melding wordt dan door het BKR geregistreerd en dit kan gevolgen hebben voor iedere volgende financieringsaanvraag die u doet. Natuurlijk worden uw gegevens zowel bij ons als bij het BKR vertrouwelijk behandeld.

Vervroegde opeisbaarheid

We kunnen vervroegde terugbetaling van de het volledige geleende bedrag eisen als

- U een verschuldigd termijnbedrag niet binnen twee maanden betaalt en u die verplichting ondanks een aanmaning niet nakomt.
- U in het buitenland gaat wonen.
- De Wet Sanering Natuurlijke Personen op u van toepassing wordt verklaard of als u failliet wordt verklaard.
- U krediet heeft gekregen omdat u onjuiste informatie heeft gegeven.

U wilt rood staan op uw betaalrekening?

Neem dan contact op met uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank.

Aan de inhoud van deze Productwijzer kunnen geen rechten worden ontleend. RegioBank behoudt zich het recht voor klanten te weigeren. Op verzoek van de klant zal RegioBank schriftelijk laten weten waarom de klant geweigerd wordt. RegioBank behoudt zich het recht voor om het productaanbod, de voorwaarden en de rente te wijzigen.