



Ribank N.V.
Postbus 855
1000 AW Amsterdam
Entrada 600
1096 ET Amsterdam

t. 020 312 52 00
f. 020 312 54 11
e. info@ribank.nl
i. www.ribank.nl



Ribank is onderdeel van de Crédit Agricole Group.
CRÉDIT AGRICOLE
DEVEUROPE

Prospectus

Consumptief krediet

augustus 2009



Inhoud

Doel van deze prospectus	2
1. De financieringsvormen van Ribank Direct	4
2. De aanvraagprocedure	5
Beoordeling van de aanvraag	5
Inkomsten en lasten	5
Bureau Krediet Registratie	8
Effectieve rente op jaarbasis	9
De afwikkeling	9
Afwijzing	9
Klachtenprocedure	9
3. Aflopende Financieringsvormen (niet doorlopend)	10
Rente	10
Een aantal voorbeelden	11
Kredietvergoeding	12
Algemene voorwaarden	12
4. Doorlopende financieringsvormen	16
Rente	16
Theoretische looptijd	16
Een aantal voorbeelden	17
Algemene voorwaarden	18

Voor u ligt de prospectus van Ribank N.V., één van de grootste financieringsmaatschappijen van Nederland. Al meer dan 50 jaar zijn wij actief op het gebied van financieringen, waarbij we gespecialiseerd zijn in de automotive sector. Bij het verstrekken van kredieten staat voorop dat de financieringsvorm past bij uw persoonlijke situatie. Een krediet is bedoeld om uw leven mooier te kleuren. Aflossingen moeten uw aankoop niet overschaduwen. Daarom is het onderschrift bij ons logo 'colour of life'.

Ribank is onderdeel van de Crédit Agricole Group, de grootste financiële groep in Europa. Ribank is aangesloten bij de VFN (Vereniging van Financieringondernemingen in Nederland), en werkt volgens de gedragscode van de vereniging. De norm levensonderhoud die wij hanteren bij de beoordeling van kredietaanvragen, voldoet aan de VFN norm. Ribank is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 30095283 en geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder het nummer 12010739.

Daifin is een samenwerkingsovereenkomst tussen Ribank en Daihatsu Holland B.V. en Honda & Finance is een label van Ribank. De producten die onder deze naam worden aangeboden zijn gelijk aan de producten van Ribank. Daarom wordt deze prospectus ook verstrekt aan klanten van Daifin en Honda & Finance.



Doel van deze prospectus

In deze prospectus hebben wij alle mogelijkheden en onze financiële diensten voor u op een rij gezet. Wij vertellen u meer over onze producten en lichten de verschillende begrippen toe. Aan de hand van een aantal rekenvoorbeelden geven we u een duidelijk beeld van onze producten en onze algemene voorwaarden. U leest welke normen wij hanteren bij de beoordeling van uw kredietaanvraag en u kunt enkele rekenvoorbeelden stap voor stap volgen. De voorwaarden in deze prospectus hebben betrekking op alle financieringsovereenkomsten die worden afgesloten ná 1 januari 2009.

1. De financieringsvormen

Riflex en **Ricomfort+** zijn de financieringsvormen van Ribank gebaseerd op een doorlopend krediet. Een financiering met een vastgestelde limiet, waarvan de effectieve rente en looptijd variabel zijn. De limiet is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Het bedrag dat u leent kunt u naar behoefte opnemen. Pas wanneer u geld opneemt wordt maandelijks een vast bedrag van uw (post)bankrekening afgeschreven. Dit bedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente en bedraagt tenminste een van tevoren overeengekomen percentage van de limiet (normaal 2%). Het spreekt voor zich dat u alleen rente betaalt over dat deel van uw krediet dat u heeft opgenomen.

Riclassic en **Rimobility** zijn de financieringsvormen van Ribank gebaseerd op een aflopend krediet (niet-doorlopend). Een financiering met een vastgesteld kredietbedrag en een vaste rente gedurende een vaste looptijd. De hoogte van uw financiering is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. U betaalt in vaste maandelijks termijnen terug. Dit termijnbedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente.

2. De aanvraagprocedure

Bij de aanschaf van bijvoorbeeld uw auto zal de manier waarop u die betaalt een aandachtspunt zijn. Onze intermediair bespreekt met u de verschillende financieringsmogelijkheden. U kiest zelf de financiering, die het best bij u past. Daarna kunt u, samen met uw intermediair, het aanvraagformulier invullen. Wij beoordelen uw aanvraag persoonlijk, vertrouwelijk en deskundig.

Beoordeling van de aanvraag

U kunt een lening aanvragen indien u:

- de Nederlandse nationaliteit bezit en in Nederland een vaste woon- of verblijfplaats heeft;
- een andere nationaliteit dan de Nederlandse heeft en over een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd beschikt;
- 18 jaar of ouder bent;
- over een regelmatig inkomen beschikt en dit kunt aantonen d.m.v. een recent en origineel inkomensbewijs (salarisstrook)
- een (post)bankrekening bezit, dan wel wilt openen in verband met maandelijks te betalen termijnbedragen.

Inkomsten en lasten

Een belangrijk onderdeel bij de beoordeling is de zogenaamde 'inkomsten- en lastenverhouding'. Deze verhouding houdt in dat de door u te betalen maandelijkse lasten een niet te zware stempel gaan drukken op uw inkomen. Daarom zullen wij rekening houden met de volgende aspecten:

- de hoogte van de inkomsten van u en/of uw partner
- de hoogte van uw woonlasten (hypotheek of huur)
- kosten voor levensonderhoud
- uw overige financiële maandelijkse verplichtingen

Indien u een lopende financiering bij Ribank N.V. of bij een andere instelling heeft, die betrekking heeft op het object dat u wilt inruilen, kunnen wij deze financiering eveneens overnemen. U kunt er ook voor kiezen deze financiering af te lossen. Ook houden wij bij de beoordeling rekening met:

- of u werkzaam bent in een vast dienstverband en de duur van het dienstverband.
- de uitkomst van een BKR-toetsing in verband met het betalingsverleden.

Voorts adviseren wij u de looptijd van het krediet in overeenstemming te brengen met de economische levensduur (gebruiksduur) van het bestedingsdoel.

Kosten voor levensonderhoud

Voor het bepalen van de kosten voor levensonderhoud werkt Ribank met basis normbedragen zoals het NIBUD (Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting) die heeft vastgesteld. Door deze NIBUD norm als objectieve ondergrens te hanteren, wordt gewaarborgd dat na kredietverstrekking de consument te allen tijde voldoende middelen heeft om zijn woonlasten te betalen en zijn huishouden te voeren. De basisnormbedragen zijn afhankelijk van de gezinssamenstelling. De basisnorm bedraagt:

- Voor alleenstaanden € 723,-
- Voor alleenstaanden met kinderen € 904,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden € 1.090,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen € 1.169,-

In de basis normbedragen zijn de kosten voor gas, water en elektriciteit inbegrepen. De normbedragen worden halfjaarlijks aangepast. De actuele normbedragen kunnen daarom afwijken van de genoemde normbedragen in de onderstaande voorbeeldberekeningen. Deze basis normbedragen worden verhoogd met een inkomensafhankelijke opslag van 15%. Deze opslag wordt berekend over het netto inkomen verminderd met een basishuur van € 205,- en verminderd met de basisnorm.

In de volgende gevallen mag de basisnorm gemaximeerd worden:

- Voor alleenstaanden maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.817,-
- Voor alleenstaanden met kinderen maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.655,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.817,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen maximalisatie vanaf netto maandinkomen € 2.655,-

Berekening

Uw maandelijkse uitgaven worden in mindering gebracht op uw maandelijkse inkomsten. Het resterende bedrag is het bedrag dat u maandelijks maximaal op uw krediet zou kunnen betalen (aflos capaciteit). Er wordt voor de berekening uitgegaan dat u in staat moet zijn om uw maandelijkse vaste lasten te betalen en 2% van de kredietlimiet. Aan de hand van de volgende voorbeelden wordt getoond hoe zo'n overzicht eruit kan zien.

Voorbeelden

Voor de berekening van de kosten levensonderhoud wordt uitgegaan van een basisnorm. De basisnorm bedraagt:

- Voor alleenstaanden € 723,-
- Voor alleenstaanden met kinderen € 904,-
- Voor gehuwden/samenwonenden € 1.090,-
- Voor gehuwden/ samenwonenden met kinderen € 1.169,-

Deze basisnorm wordt verhoogd met 15% van (netto inkomen -/- basishuur van € 205,- -/- basisnorm).

Voorbeeld 1: aanvrager met partner zonder kinderen:

U wilt een lening afsluiten voor een bedrag van € 22.000,-

Netto inkomen aanvrager per maand	€ 1.700,-
Netto inkomen partner per maand	€ <u>700,-</u>
Totale inkomsten	€ 2.400,-
Kosten levensonderhoud(*)	€ 1.256,-
Hypotheek, huur	€ <u>385,-</u>
Totale lasten	€ 1.641,-
Resteert (Afloscapaciteit)	€ 759,-

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 22.000,-.

(*) De berekening van de kosten levensonderhoud in voorbeeld 1 gaat dan als volgt: Basisnorm € 1.090,- + 15% van (netto inkomen € 2.400,- minus basishuur € 205,- minus basisnorm € 1.090,-) = € 1.256,-

Voorbeeld 2: aanvrager alleenstaande zonder kinderen

U wilt een lening afsluiten bedrag van € 18.000,-

Netto inkomen aanvrager per maand		€ 1.600,-
Totale inkomsten		€ 1.600,-
Kosten levensonderhoud(**)	€ 824,-	
Hypotheek, huur	€ 300,-	
Totale lasten	€ 1.124,-	
Resteert (afloscapaciteit)		€ 476,-

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 18.000,-.

(**) De berekening van de kosten levensonderhoud in voorbeeld 2: Basisnorm € 723,- + 15% van (netto inkomen € 1.600,- minus basis-huur € 205,- minus basisnorm € 723,-) = € 824,-

Aan deze voorbeeldberekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Bureau Krediet Registratie

Ribank is als deelnemer aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie. Wanneer u een aanvraag voor een financiering doet, zijn wij wettelijk verplicht navraag te doen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

Ribank N.V. is verplicht iedere bij onze maatschappij afgesloten financieringsovereenkomst bij het BKR te melden en van achterstanden, groter dan twee maanden, opgave te doen. Het BKR houdt een centraal register bij van alle kredietverplichtingen van consumenten in Nederland. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om persoonlijke leningen, doorlopende kredieten maar ook om creditcards of winkelpasjes. Belangrijk is, dat het dus gaat om alle contracten en niet alleen om de probleemgevallen. Elke kredietovereenkomst met één van de aangesloten instellingen wordt in het BKR-bestand opgenomen. Zo ontstaat een neutraal en zuiver beeld van lopende en afgelopen kredietverplichtingen.

Effectieve rente op jaarbasis

De effectieve rente op jaarbasis, zoals vermeld in de financieringsovereenkomst, is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van het krediet tot uitdrukking. De effectieve rente op jaarbasis wordt door alle kredietgevers op dezelfde manier berekend.

De afwikkeling

Na goedkeuring van uw aanvraag wordt de financieringsovereenkomst opgemaakt. Na aanvaarding en ondertekening van de overeenkomst door alle partijen, betalen wij de kredietsom uit. Tevens ontvangt u van Ribank een kopie van de overeenkomst.

U ondertekent een incassomachtiging die Ribank N.V. het recht geeft de vervallen termijnen periodiek van uw rekening af te schrijven.

U dient ervoor te zorgen dat het tegoed van deze rekening de afschrijvingen steeds toelaat.

Afwijzing

Indien u bij Ribank wordt afgewezen voor een financiering, dan geven wij u op uw verzoek de redenen van de afwijzing.

Deze redenen ontvangt u schriftelijk van ons.

Klachtenprocedure

Een ieder heeft het recht om door Ribank en haar medewerkers op een correcte manier te worden geadviseerd of te worden behandeld.

Indien u van mening bent dat dit ten aanzien van een bepaalde aangelegenheid niet het geval is geweest, dan kunt u een klacht indienen bij de klachtencoördinator van Ribank. De klacht wordt dan behandeld volgens het Interne Klachtenreglement Ribank.

Schriftelijke klachten kunt u sturen naar:

Ribank N.V.

T.a.v. Klachtencoördinator

Postbus 855

1000 AW Amsterdam

Of per e-mail: klachtencoordinator@ribank.nl

Bent u het niet eens met het definitieve antwoord van Ribank, dan kunt u de klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, telefoonnummer 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut). Ribank is bij het KiFiD aangesloten onder nummer 300.007084.

3. Aflopende Financieringsvormen

(niet doorlopend)

Riclassic

Helder en duidelijk. U financiert een vast bedrag voor bijvoorbeeld de aankoop van uw auto. Dit bedrag lost u af in gelijke maandtermijnen over een vaste looptijd. Een maandtermijn bestaat uit een bedrag voor aflossing én rente. De vaste looptijd varieert van 6 tot en met 72 maanden en is afhankelijk van het bouwjaar en gebruik van uw auto. Aan het einde van de looptijd is alles afbetaald en bent u juridisch eigenaar. Met Riclassic weet u dus precies waar u aan toe bent.

Rimobility

Elke twee of drie jaar een nieuwe auto. Dankzij een gegarandeerde slottermijn en een eventuele aanbetaling is het mogelijk om tegen hetzelfde maandbedrag – inclusief aflossing en rente – elke twee of drie jaar voordelig in een nieuwe auto te rijden. U behoudt altijd de zekerheid van (fabrieks)garantie en dat scheelt in de onderhoudskosten. Na twee of drie jaar kunt u er echter ook voor kiezen om uw auto zonder verplichtingen terug te geven of om de auto te behouden. In dat geval betaalt u de slottermijn in één keer of in maandelijkse termijnen terug. Kortom, alle garanties en alle vrijheid.

Ribusiness

Een aantrekkelijke 'financial lease'-constructie speciaal voor ondernemers. Ribusiness financiert uw auto waarbij rekening kan worden gehouden met een eventuele aanbetaling of inruilauto. U wordt economisch eigenaar van de auto. De btw vordert u terug bij de fiscus en de afschrijvingskosten en rente zijn eveneens fiscaal aftrekbaar. U bepaalt zelf de looptijd van de maandelijkse termijnen. Alle kosten staan vast, dus u weet precies wat u betaalt. Met Ribusiness bent u vaak voordeliger uit dan bij de operationele leasevormen. Uw dealer rekt graag alle varianten met u door.

Rente

Het rentepercentage wordt bij een aflopend krediet aan het begin van het contract vastgesteld en blijft ongewijzigd gedurende de looptijd van de financiering.

Een aantal voorbeelden:

Voorbeeld I

U koopt een auto van € 5.000,- en u betaalt € 2.500,- contant. De resterende €2.500,- financiert u over een periode van 24 maanden.

Aanschafbedrag	€ 5.000,00	
Contante aanbetaling	€ 2.500,00	-/-
Kredietsom	€ 2.500,00	
Looptijd	24 mnd	
Maandtermijn	€ 113,74	
Kredietvergoeding	€ 229,76	
Totale prijs van het krediet	€ 2.729,76	
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%	

Voorbeeld II

U wilt een tweede auto en u heeft hier € 4.000,- voor nodig. U wilt hiervoor uw spaargeld niet aanspreken en besluit een Riclassic financiering af te sluiten en het kredietbedrag in 3 jaar af te lossen.

Aanschafbedrag	€ 4.000,00	
Contant	€ 0,00	
Kredietsom	€ 4.000,00	
Looptijd	36 mnd	
Maandtermijn	€ 126,44	
Kredietvergoeding	€ 551,84	
Totale prijs van het krediet	€ 4.551,84	
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%	

Voorbeeld III

U koopt een nieuwe auto van € 10.500,-. U ruilt uw huidige auto in en krijgt daarvoor een bedrag van €3.000,- terug. U verwacht 4 jaar met de nieuwe auto te gaan rijden. De looptijd van de financiering wilt u hierop afstemmen.

Aanschafbedrag	€ 10.500,00	
Inruil	€ 3.000,00	-/-
Kredietsom	€ 7.500,00	
Looptijd	48 mnd	
Maandtermijn	€ 185,18	
Kredietvergoeding	€ 1.388,64	
Totale prijs van het krediet	€ 8.888,64	
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%	

Voorbeeld IV

U besluit een nieuwe auto aan te schaffen en heeft hiervoor € 15.000,- nodig. U wilt het volledige aanschafbedrag financieren en over een looptijd van 60 maanden terugbetalen.

Aanschafbedrag	€ 15.000,00
Inruil	€ 0,00
Kredietssom	€ 15.000,00
Looptijd	60 mnd
Maandtermijn	€ 308,41
Kredietvergoeding	€ 3.504,60
Totale prijs van het krediet	€ 18.504,60
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%

Kredietvergoeding

Hoe berekent u de kredietvergoeding? Voor de aankoop van de in **voorbeeld I** vermelde auto wilt u een bedrag financieren van € 2.500,- dat u in 24 maandtermijnen van € 113,74 terug wil betalen. Om de kredietvergoeding te berekenen, vermenigvuldigt u het maandbedrag met het aantal termijnen. Daar trekt u vervolgens de kredietssom weer van af.

Voorbeeld: berekening kredietvergoeding

224 x € 113,74 (maandtermijn) =	€ 2.729,76
af: kredietssom	<u>€ 2.500,00</u>
Kredietvergoeding	€ 229,76
Effectieve jaarrente	8,9%

Algemene voorwaarden

Op de overeenkomst, die u sluit met Ribank N.V., zijn de Algemene Voorwaarden van het desbetreffende product van toepassing. Hierin worden onder andere de navolgende onderwerpen behandeld:

I Vervroegde aflossing

U kunt te allen tijde tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing overgaan. Hieraan zijn echter wel kosten verbonden, welke afhankelijk zijn van de verstreken looptijd en worden berekend over de kredietssom (het oorspronkelijk geleende bedrag). De hoogte van de vergoeding wegens vervroegde aflossing hangt af van het tijdstip waarop wordt afgelost.

De kosten bij vervroegde aflossing worden als volgt berekend:

Verstreken looptijd:

Tot 1/5e deel
Van 1/5e deel tot 2/5e deel
Van 2/5e deel tot 3/5e deel
Meer dan 3/5e deel

Kosten:

5% van de totale kredietssom
3% van de totale kredietssom
2% van de totale kredietssom
geen kosten

Als de oorspronkelijke kredietssom € 4.000,- is, bij een oorspronkelijke looptijd van 36 maanden en de lening wordt na 15 maanden volledig vervroegd afgelost, dan zijn de kosten die verbonden zijn aan de vervroegde aflossing 2% van de totale kredietssom van € 4.000,- oftewel een bedrag van € 80,- .

Lost u na 22 maanden geheel vervroegd af, dan zijn hieraan geen kosten verbonden, aangezien al meer dan 3/5 deel van de looptijd is verstreken. De hoogte van de vergoeding hangt dus af van het tijdstip waarop u de lening vervroegd aflost. Bij gedeeltelijke vervroegde aflossing wordt een evenredig deel van de kosten in rekening gebracht. Dit evenredige deel wordt bepaald door het bedrag van vervroegde aflossing te delen door het nog uitstaande saldo van de lening. Voorts vindt een herberekening plaats van de nog verschuldigde kredietvergoeding.

II Verdragingsvergoeding

In het geval van te late betaling bent u, vanaf de datum van ingebrekestelling, verdragingsvergoeding verschuldigd indien u, na het verstrijken van de in de ingebrekestelling genoemde termijn voor nakoming, nalatig blijft in het nakomen van de betalingsverplichting. Deze vergoeding wordt berekend op basis van de effectieve rente op jaarbasis, zoals vermeld in het contract. Over delen van een maand wordt de vergoeding in dagen nauwkeurig berekend.

III Vervroegde opeisbaarheid

Het opgenomen krediet kan door Ribank N.V. worden opgeëist, indien:
a de kredietnemer gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en na ingebreke te zijn gesteld nalatig blijft in het nakomen van zijn verplichtingen;

- b de kredietnemer is overleden en niet in aanmerking komt voor kwijtschelding in verband met het overlijden;
- c de eerste kredietnemer is overleden en kredietgever gegronde redenen heeft om aan te nemen dat diens resterende verplichtingen niet door de tweede kredietnemer en/of de erven van de eerste kredietnemer zullen worden nagekomen;
- d de kredietnemer Nederland metterwoon heeft verlaten, of redelijkerwijs kan worden aangenomen dat dit binnen vier maanden zal geschieden;
- e de kredietnemer in staat van faillissement is komen te verkeren, danwel dat de W.S.N.P.* van toepassing is verklaard;
- f de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd of zonder toestemming van de kredietgever heeft verkocht;
- g de kredietnemer aan de kredietgever, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, onjuiste informatie heeft verstrekt, zodanig dat de kredietgever de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend was geweest.

Bovengenoemde voorwaarden maken een integraal deel uit van de overeenkomst tot geldlening en worden op verzoek toegezonden. De Algemene Voorwaarden zijn tevens gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

IV Adreswijziging

Eventuele adreswijzigingen dient u binnen drie dagen na de verandering aan Ribank N.V. schriftelijk door te geven.

V Zekerheden (eigendom)

Gedurende de periode dat de kredietgever het eigendom van het object heeft:

- a is kredietnemer verplicht het object zorgvuldig te gebruiken, het niet te verkopen, ruilen of verpanden, noch in gebruik te geven aan derden;
- b in het algemeen dient de kredietnemer zich te onthouden van handelingen die het eigendomsrecht van de kredietgever kunnen aantasten;
- c is kredietnemer gehouden om voor het object als goed huisvader te zorgen, dit behoorlijk te onderhouden, daaraan alle benodigde reparaties, van welke aard en door welke oorzaak ook nodig

- geworden, te doen verrichten;
- d zal het kredietnemer niet toegestaan zijn het object te gebruiken, anders dan in overeenstemming met het normale gebruik, aan het object of de accessoires wijzigingen aan te brengen.

VI Rekening en risico

Het object is vanaf het moment van de startdatum van het contract, met inachtneming van art.45 Wet op het Consumenten Krediet, voor rekening en risico van de kredietnemer. Deze zal niettegenstaande eventuele waardevermindering, beschadiging of verlies, door welke oorzaak ook, verplicht zijn tot nakoming van alle voor hem uit de overeenkomst en de wet voortvloeiende verplichtingen.

De kredietgever zal tot generlei vrijwaring gehouden zijn. Voor zover het object bestaat uit een motorvoertuig als bedoeld in de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen, verklaart de kredietnemer er voor in te staan, dat door hem met betrekking tot het object een verzekering is afgesloten, welke voldoet aan de door of krachtens deze wet gestelde bepalingen, en dat deze verzekering van kracht zal blijven, zolang het object eigendom van de kredietgever is. De kredietnemer kan daarbij zelf bepalen bij welke verzekeringsmaatschappij deze verzekering wordt afgesloten. De kredietnemer verbindt zich op eerste verzoek van de kredietgever aan deze te vergoeden de schade, die voor de kredietgever mocht voortvloeien uit het niet verzekerd zijn van het object als hiervoor bedoeld, door aanspraken van derden.

VII Terugname object

In geval van vervroegde opeisbaarheid heeft een kredietgever de mogelijkheid een afgifte van het gefinancierde object te vorderen, tenzij inmiddels meer dan 3/4 deel van de kredietsom is afgelost. Bij afgifte van het object wordt de overeenkomst ontbonden. Indien de kredietnemer binnen veertien dagen nadat hij de zaak heeft afgegeven, het achterstallige bedrag inclusief de vertragsvergoeding voldoet, wordt het object aan de kredietnemer teruggegeven en de ontbinding van de overeenkomst ongedaan gemaakt. Bij herhaalde afgifte wordt het object alleen teruggegeven bij algehele aflossing door kredietnemer.

4. Doorlopende financieringsvormen

Riflex

De ideale financieringsvorm voor mensen die willen beschikken over een voortdurende financiële reserve en flexibiliteit. U heeft de mogelijkheid om desgewenst pas te beginnen met aflossen en betalen na 30, 60 of 90 dagen. Bovendien heeft u de mogelijkheid om na twaalf termijnbetalingen een maandbetaling over te slaan, voor als u wat extra financiële flexibiliteit nodig heeft. Dit kan tijdens de gehele looptijd maximaal twee keer. Wat u heeft afgelost kunt naar behoefte ook weer opnemen tot de van tevoren met Ribank afgesproken kredietlimiet. Over het uitstaande saldo betaalt u maandelijks rente en aflossing. Uw maandtermijn bedraagt 2% van de kredietlimiet. Andere aflossingspercentages zijn individueel bespreekbaar. De looptijd is theoretisch en onder andere afhankelijk van tussentijdse opnames, extra aflossingen, tijdige betalingen en rente.

Ricomfort+

Extra financiële ruimte met een uitgestelde aflossing. Deze financieringsvorm biedt alle voordelen van Riflex met als extra: géén aflossing in de eerste twaalf of vierentwintig maanden. U betaalt alléén rente over het opgenomen bedrag. Dat geeft u extra financiële ruimte mocht u voor onverwachte uitgaven komen te staan. U kunt het dus wat rustiger aan doen met 'terugbetalen'. Na deze periode worden uw maandtermijnen automatisch omgezet in een aflossing van 2% van de kredietlimiet. U mag ook sneller boetevrij aflossen, hetgeen de looptijd verkort. En ook bij Ricomfort+ geldt: wat u heeft afgelost mag u altijd direct weer opnemen.

Rente en aflossing

Gedurende de looptijd kan de rente wijzigen. Ribank houdt u daarvan natuurlijk op de hoogte. Tevens bent u te allen tijde bevoegd tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing. Hieraan zijn géén kosten verbonden. Bij gedeeltelijke aflossing is aanpassing van het termijnbedrag mogelijk.

Theoretische looptijd

Bij het afsluiten van een doorlopend krediet wordt een theoretische looptijd aangegeven. Hierbij wordt van de onderstaande factoren uitgegaan:

- het krediet wordt afgewikkeld overeenkomstig de bij het aangaan van de krediettransactie vastgestelde termijnbedragen en looptijd,
- er treden geen wijzigingen op in de kredietvergoeding, tenzij het wijzigingen betreffen waarvan de omvang bij het aangaan van de krediettransactie is vastgesteld,
- het uitstaand saldo op het tijdstip waarop door de kredietgever een geldsom ter beschikking wordt gesteld, is gelijk aan de kredietlimiet, en
- het uitstaand saldo neemt niet toe anders dan uit hoofde van het in rekening brengen van kredietvergoeding.

U ontvangt per maand een overzicht van uw doorlopend krediet.

Hierop staat onder andere vermeld:

- de kredietlimiet.
- hoeveel de afgelopen periode werd opgenomen of terugbetaald.
- hoeveel rente werd berekend.
- de opnameruimte.
- de resterende (theoretische) looptijd.

Een aantal voorbeelden:

Kredietlimiet	€ 6.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 120,00
Theoretische looptijd	63 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Kredietvergoeding	€ 1.560,00
Totale prijs van het krediet	€ 7.560,00
Rente per maand	0,716%

Kredietlimiet	€ 8.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 160,00
Theoretische looptijd	63 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Kredietvergoeding	€ 2.080,00
Totale prijs van het krediet	€ 10.080,00
Rente per maand	0,716%

Kredietlimiet	€ 15.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 300,00
Theoretische looptijd	63 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Kredietvergoeding	€ 3.900,00
Totale prijs van het krediet	€ 18.900,00
Rente per maand	0,716%

Kredietlimiet	€ 25.000,00
Maandtermijn op basis van 2%	€ 500,00
Theoretische looptijd	63 mnd
Effectieve rente op jaarbasis	8,9%
Kredietvergoeding	€ 6.500,00
Totale prijs van het krediet	€ 31.500,00
Rente per maand	0,716%

Algemene voorwaarden (*doorlopend krediet*)

Op de overeenkomst, die u sluit met Ribank N.V., zijn per product de Algemene Voorwaarden van Ribank van toepassing. Deze Algemene Voorwaarden hebben onder andere betrekking op de volgende onderwerpen:

I Vervroegde opeisbaarheid

Het opgenomen krediet kan door Ribank N.V. worden opgeëist, indien:

- a de kredietnemer gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en na ingebreke te zijn gesteld nalatig blijft in het nakomen van zijn verplichtingen;
- b de kredietnemer is overleden en niet in aanmerking komt voor kwijtschelding in verband met het overlijden;
- c de eerste kredietnemer is overleden en kredietgever gegronde redenen heeft om aan te nemen dat diens resterende verplichtingen niet door de tweede kredietnemer/en/of de erven van de eerste kredietnemer zullen worden nagekomen;
- d de kredietnemer Nederland metterwoon heeft verlaten, of redelijkerwijs kan worden aangenomen dat dit binnen vier maanden zal geschieden;

- e de kredietnemer in staat van faillissement is komen te verkeren, danwel dat de W.S.N.P. van toepassing is verklaard;
- f de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd of zonder toestemming van de kredietgever heeft verkocht;
- g de kredietnemer aan de kredietgever, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, onjuiste informatie heeft verstrekt, zodanig dat de kredietgever onderhavige overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien de juiste stand van zaken bekend was geweest.

Bovengenoemde voorwaarden maken een integraal deel uit van de overeenkomst tot geldlening en worden op verzoek toegezonden. De Algemene Voorwaarden zijn tevens gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

II Extra aflossing

Extra aflossingen kunnen altijd zonder kosten gedaan worden.

III Rente

De rente, welke door de kredietgever aan de kredietnemer over het debetsaldo in rekening wordt gebracht, kan door de kredietgever worden aangepast. Wijzigingen van het rentepercentage zullen kenbaar gemaakt worden op het overzicht van de kredietnemer.

IV Vertragsvergoeding

Deze vergoeding wordt verschuldigd indien u bij een uitstaand saldo hoger dan de kredietlimiet, na ingebrekestelling, nalatig blijft in uw verplichting tot betaling. Deze vertragsvergoeding wordt gebaseerd op de effectieve rente op jaarbasis zoals deze op dat moment op uw kredietovereenkomst van toepassing is en wordt berekend op dagbasis.