

Mei 2019

Zakelijke lening



De zakelijke lening van ABN AMRO

In dit productinformatieblad leest u hoe de zakelijke lening van ABN AMRO werkt, en wat de belangrijkste kenmerken en risico's zijn. Ook leest u wat u betaalt voor deze lening.

Wat is een zakelijke lening?

Met een zakelijke lening ontvangt u in één keer, of in een aantal delen, een bepaald bedrag van de bank. Het geld dat u leent, betaalt u in één termijn of meerdere termijnen aan ons terug. Bijvoorbeeld per maand of per kwartaal: dat spreekt u vooraf met ons af. Op deze manier wordt uw schuld aan de bank steeds kleiner. Afgelost geld kunt u niet opnieuw opnemen.

Waarvoor is een zakelijke lening bedoeld?

Een zakelijke lening is bedoeld om een langlopende investering mee te financieren. Bijvoorbeeld een nieuwe machine, een nieuw bedrijfspand of een bedrijfsovername.

Wat betaalt u voor een zakelijke lening?

U betaalt een vast of variabel rentetarief over het bedrag dat u leent. Dit rentetarief is gebaseerd op een vaste of variabele rentebasis. Een **variabele rentebasis** is bijvoorbeeld het markttarief 3-maands Euribor. Dit variabele rentetarief kan op elk moment veranderen: hoger of lager worden, afhankelijk van de ontwikkeling van het markttarief. Als de hoogte van de rentebasis wijzigt, verandert de rente die u betaalt. Uw rentelasten kunnen hierdoor stijgen of dalen. Met een **vaste rentebasis** werkt het anders: u heeft 1, 2, 5 of 10 jaar lang dezelfde rentebasis tijdens de rentevaste periode. Dat geeft meer zekerheid. Maar u profiteert tijdens zo'n rentevastperiode niet van gunstige renteontwikkelingen van de rentebasis.

Naast de rentebasis betaalt u een opslag die per klant verschilt. Wij kunnen deze wijzigen, waardoor uw rentelasten kunnen stijgen of dalen. Rentebasis en opslag vormen samen uw rentetarief.

Naast de rente betaalt u ook kosten voor uw zakelijke lening in de vorm van provisies en andere kosten.

Wijzigingen van de variabele rentebasis

Kiest u voor een variabele rente, dan wijzigt uw rentebasis periodiek. Heeft u bijvoorbeeld een lening met een 3 maands variabele Euribor-rente? Dan betekent dit dat uw rentebasis één keer per drie maanden kan wijzigen.

Wanneer mogen wij een rentebasis vervangen? De bank mag uw variabele rentebasis wijzigen bijvoorbeeld omdat de rentebasis niet meer wordt aangeboden of de bank de rentebasis niet langer mag gebruiken. Deze wijziging kan gevolgen hebben voor uw variabele rente. U wordt tijdig door de bank geïnformeerd als de rentebasis voor uw krediet wordt gewijzigd in een andere rentebasis. Is er een verschil in de hoogte tussen de oude en de nieuwe rentebasis? Dan mogen wij dit corrigeren. Bijvoorbeeld door de opslag binnen uw variabele rentepercentage te wijzigen of door een aparte toe- of afslag aan u door te berekenen. Meer informatie hierover vindt u in de kredietdocumentatie.

Euribor

Euribor is de afkorting van 'Euro Interbank Offered Rate'. Het is het gemiddelde rentetarief dat banken gebruiken om elkaar kortlopende financieringen in euro's te verstrekken. De hoogte van de Euribor wordt bepaald door vraag en aanbod. De Euribor wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd in de meeste landelijke dagbladen. U vindt het 3-maands Euribor Debet tarief ook op www.abnamro.nl/basistarieven

Wat zijn de belangrijkste afspraken?

Bij het aangaan van een zakelijke lening maakt u met ons afspraken, zoals:

- ▶ **Over het bedrag dat u leent.** Bij het afsluiten van de lening spreekt u met ons af hoeveel geld u in totaal leent. Ook spreken we af of u het bedrag in één keer op uw rekening bij ABN AMRO krijgt gestort, of in een aantal delen.
- ▶ **Over het rentetarief dat u betaalt over het geleende bedrag.** U kunt kiezen voor een vast of variabel rentetarief. Het vaste of variabele rentetarief is gebaseerd op een vaste of variabele rentebasis.
- ▶ **Over hoe lang de rentebasis vast staat.** Kiest u voor een variabel rentebasis, met bijvoorbeeld een 3-maands Euribor Debet als rentebasis? Dan kan uw rente elke drie maanden veranderen. Kiest u voor een vaste rentebasis? Dan spreekt u vooraf af hoe lang u die rentebasis betaalt: de rentevastperiode. Aan het einde daarvan sturen wij u tijdig een voorstel met een nieuw rentepercentage. Bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u de lening aflossen en betaalt u de lening samen met rente, provisies en kosten aan ons terug. U betaalt dan geen vergoeding voor vervroegde aflossing.
- ▶ **Over de provisies die u betaalt.** Bij het afsluiten van de lening betaalt u een eenmalige **afsluitprovisie**. Daarnaast betaalt u een **rentefixatieprovisie** en/of een **bereidstellingsprovisie** als u het volledige bedrag niet in één keer opneemt. Deze provisie brengen wij maandelijks in rekening over dat deel van de lening dat u nog niet heeft opgenomen.
- ▶ **Over de wijze waarop u het geleende geld aflost.** We spreken de termijn af waarop u aflost: bijvoorbeeld per maand of kwartaal. Of aan het einde van de looptijd. En hoeveel u per termijn aflost.
- ▶ **Over de looptijd van uw lening.** Dat is de periode waarbinnen u het hele leenbedrag plus rente, provisie en kosten moet hebben terugbetaald. De looptijd varieert van 1 tot 20 jaar en is afhankelijk van de hoogte van het leenbedrag, het termijnbedrag en uw financieringsdoel. De looptijd kan korter zijn dan is afgesproken als de bank de lening eerder beëindigt. Dit doen we nooit zomaar, maar bijvoorbeeld als u uw afspraken met de bank niet nakomt.
- ▶ **Over de zekerheidsrechten die u aan de bank geeft zodat de bank zekerheid heeft dat zij het hele bedrag dat u aan de bank moet betalen, ontvangt.** De meest voorkomende zekerheidsrechten zijn hoofdelijke verbondenheid, borgstelling, pandrecht en hypotheekrecht. Heeft een kredietovereenkomst meerdere kredietnemers? Dan zijn de kredietnemers hoofdelijk verbonden en mag de bank iedere kredietnemer afzonderlijk aanspreken om de volledige lening (inclusief rente, provisies en kosten) terug te betalen als de afspraken met de bank niet worden nagekomen. Komt u uw afspraken met de bank niet na? Dan mogen wij derden aanspreken die zich borg hebben gesteld voor uw verplichtingen aan de bank. In dat geval mogen wij ook de in zekerheid gegeven goederen (bijvoorbeeld uw bedrijfspand, voorraden of inventaris) verkopen. Met de opbrengst krijgt de bank het geld dat u van de bank heeft geleend geheel of gedeeltelijk terug. Houdt u er rekening mee dat de bank tijdens de looptijd van de lening altijd om meer zekerheden mag vragen. Bijvoorbeeld als u uw afspraken met de bank niet nakomt, als uw financiële positie verslechtert, waardoor het risico voor de bank toeneemt, of als de waarde van de goederen die in zekerheid zijn gegeven afneemt.
- ▶ **Over het aanleveren van uw jaarcijfers.** Wij ontvangen uw jaarstukken, aangifte inkomstenbelasting en andere financiële informatie via uw accountant of intermediair. Uw financiële informatie moet ieder jaar voor 1 juli bij ons aangeleverd te worden. Wij gebruiken Standard Business Reporting (SBR) als standaard voor het aanleveren van financiële informatie aan ons. Ontvangen wij uw financiële informatie niet via SBR? Dan kunnen wij behandelkosten bij u in rekening brengen.

Bent u hoofdelijk aansprakelijk?

Heeft u een eenmanszaak, V.O.F., C.V. of maatschap, of bent u directeur-groootaandeelhouder van een bv? Dan bent u vaak persoonlijk aansprakelijk voor het krediet dat de bank aan uw onderneming heeft verstrekt, doordat u hoofdelijk verbonden bent of omdat u zichzelf borg stelt. Dit betekent dat de bank hierdoor aanspraak kan maken op uw privévermogen. Een gevolg kan zijn dat wanneer de afspraken met de bank niet worden nagekomen u uw privé woning moet verkopen.

Vaste en variabele rente – de belangrijkste kenmerken

Zakelijke lening met vaste rentebasis

Uw rentetarief is gebaseerd op een vaste rentebasis en staat voor een bepaalde tijd vast. Bijvoorbeeld 1, 2, 5 of 10 jaar. Dat heet de rentevastperiode.

Aan het einde van uw rentevastperiode bieden we u tijdig een nieuw rentetarief aan. Die kan hoger of lager zijn dan uw oude vaste rente.

U heeft voor een langere periode meer zekerheid over uw rentelasten.

U profiteert tijdens uw rentevastperiode niet van rentedalingen in de markt.

De bank mag uw opslag niet of alleen in bijzondere gevallen tijdens een rentevastperiode verhogen.

Zakelijke lening met variabele rentebasis

Uw rentetarief is gebaseerd op een variabele rentebasis, bijvoorbeeld het markttarief 3-maands Euribor Debet.

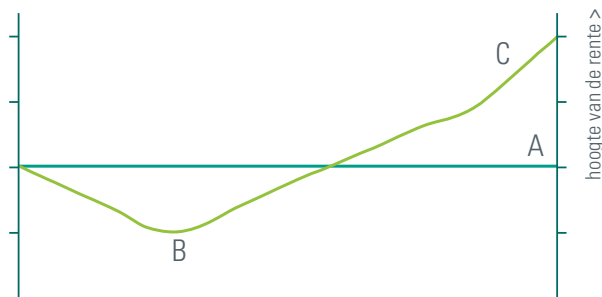
Verandert het markttarief na afloop van die 3 maanden, dan verandert uw rentetarief mee. Die kan hoger of lager worden.

U heeft minder zekerheid over uw rentelasten.

U profiteert van rentedalingen in de markt. Maar bij rentestijgingen in de markt stijgt uw rentetarief.

Het kan zijn dat we uw opslag tussentijds verhogen. Bijvoorbeeld als uw financiële situatie zó verandert dat het risico voor de bank toeneemt. Of als onze kosten stijgen door nieuwe of gewijzigde regelgeving.

Vaste rente

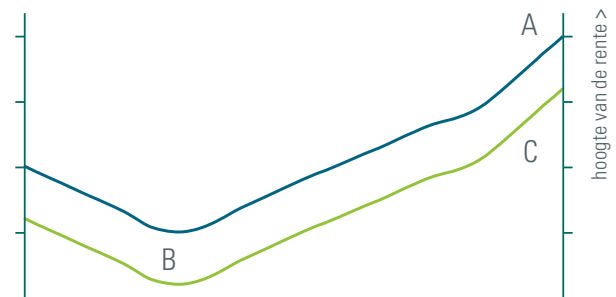


Q1 Q2 Q3 Q4 Q1 Q2 Q3 Q4
Looptijd >

— Uw maandlasten (EUR) — Markttrente (%)

- A. Bij een lening met een vaste rentebasis staat de rentebasis tot de eerstvolgende renteherziening vast. Dit noemen we een rentevaste periode.
- B. Bij een dalend markttarief profiteert u niet mee van rentedalingen.
- C. Bij een stijgend markttarief heeft u niet het nadeel van deze stijging.

Variabele rente



Q1 Q2 Q3 Q4 Q1 Q2 Q3 Q4
Looptijd >

— Uw maandlasten (EUR) — Markttrente (%)

- A. Bij een lening met een variabele rentebasis staat de rente niet vast gedurende de looptijd.
- B. Bij een dalend markttarief profiteert u mee van de gedaalde rente en heeft u lagere maandlasten.
- C. Bij een stijgend markttarief betaalt u meer rente en heeft u hogere maandlasten.

Wilt u meer inzicht krijgen in de wijze waarop de rente is opgebouwd? Ga naar www.abnamro.nl/financien

Waar u verder nog rekening mee moet houden

De bank kan naast rente en provisies nog andere kosten in rekening brengen. Bijvoorbeeld incassokosten, als u uw afspraken met de bank niet nakomt. Daarnaast moet u rekening houden met taxatiekosten en kosten voor andere deskundigen die de bank inschakelt. Als u te laat betaalt, dan kan de bank u ook een verpagingsrente in rekening brengen.

Komt uw bedrijf in financiële problemen? Dan kan de bank ervoor kiezen uw financiering te laten behandelen door de afdeling Bijzonder beheer. U betaalt dan extra kosten.

Wat als u de lening vervroegd wilt aflossen?

Vervroegd aflossen betekent dat u sneller aflost dan afgesproken. Per jaar mag u een vast bedrag, meestal 5% van uw lening, vergoedingsvrij vervroegd aflossen. Lost u meer af? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen over het bedrag dat u niet-vergoedingsvrij aflost. In het algemeen geldt: u betaalt een vergoeding als de bank door vervroegde aflossing kosten maakt doordat zij rente misloopt. Wilt u vervroegd aflossen? Neem dan contact op met uw bank. Wij kunnen nagaan of u een vergoeding moet betalen, en hoe hoog die vergoeding is.

Voordelen van de zakelijke lening

- ▶ U kunt kiezen voor een vaste rentebasis. Dat geeft u meer zekerheid over uw rentelasten dan bij een variabele rentebasis.
- ▶ Aan het eind van de looptijd heeft u de lening en de rente helemaal terugbetaald. En alle provisies en kosten betaald. Hier kunt u uw bedrijfsvoering op afstemmen.

Nadelen en risico's van de zakelijke lening

- ▶ U betaalt per maand of kwartaal niet alleen rente. U moet vaak ook een deel van het geleende geld terugbetalen.
- ▶ Het geld dat u al heeft terugbetaald, kunt u niet opnieuw opnemen.
- ▶ Als u meer dan 5% van uw lening vervroegd wilt aflossen, dan kan het zijn dat u daarvoor kosten betaalt als wij daardoor een rentenadeel hebben.

Dit productinformatieblad is informatief van aard. Het is geen juridisch, fiscaal of ander advies. Het is ook geen uitnodiging of aanbod tot het sluiten van een overeenkomst.

Het kan zijn dat het product dat in dit productinformatieblad aan bod komt, niet aansluit bij uw bedrijfsdoelstellingen, financiële situatie, kennis en ervaring of individuele behoeften. Daarom moet u de informatie uit dit productinformatieblad niet opvatten als advies. U mag er alleen van uitgaan dat ABN AMRO als uw adviseur optreedt als dit schriftelijk aan u is bevestigd en u ABN AMRO volledig en juist heeft ingelicht over uw specifieke situatie.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. staat onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB).

