Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0195
(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 4 juni 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 2 maart 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Klacht over blokkade van het doorlopend krediet. De consument stelt dat de bank ten onrechte zijn doorlopend krediet heeft geblokkeerd. Partijen zijn in het bijzonder verdeeld over de vraag of bij het vaststellen van de leencapaciteit van de consument het Individuele Keuze Budget (IKB) als bestendig inkomen geldt en of de totale woonlasten meegenomen mogen worden, terwijl hij deze lasten deelt met zijn partner. De commissie concludeert dat het IKB niet als bestendig inkomen meegenomen kan worden. Voor wat betreft de woonlasten is de commissie van oordeel dat de bank in dit geval de woonlasten te strikt heeft gehanteerd. De klacht van de consument is gedeeltelijk gegrond.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument; 4) de dupliek van de bank en 5) de aanvullende reactie van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 26 januari 2021. Partijen hebben hieraan deelgenomen.

1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. De uitspraak is daarom bindend. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 Op 15 november 2005 heeft de consument bij de rechtsvoorganger van de bank een doorlopend krediet gesloten met een kredietlimiet van € 5.000,-.

Op 27 december 2019 heeft de afdeling 'Fit Lenen' van de bank per brief de consument een tussentijdse check van zijn doorlopend krediet aangeboden en hem verzocht daarvoor informatie te overleggen.

2.2 Op 2 januari 2020 heeft de consument de bank per e-mail geïnformeerd dat hij geen behoefte heeft aan de tussentijdse check. Op 3 januari 2020 heeft de bank de consument per e-mail geïnformeerd dat het belangrijk is dat hij de verzochte informatie aanlevert zodat bekeken kan worden of een aanpassing van het doorlopend krediet nodig is.

2.3 Op 6 januari 2020 heeft de bank per brief onder meer gewaarschuwd dat het doorlopend krediet geblokkeerd kan worden als de consument de verzochte informatie niet verstrekt. Op enig moment daarna heeft de consument de verzochte stukken per post naar de bank gestuurd. Op 11 januari 2020 heeft de consument per brief een klacht ingediend bij de bank.

2.4 Op 4 maart 2020 heeft de consument twee brieven van de bank ontvangen. In één brief heeft de bank aan de consument bevestigd dat zij informatie van hem heeft ontvangen en een belafspraak met hem wil maken. In de andere brief heeft de bank de consument geïnformeerd dat zijn doorlopend krediet is geblokkeerd, omdat zij de gevraagde informatie niet heeft ontvangen.

2.5 Bij brieven van 9 april 2020 heeft de bank aan de consument toegelicht hoe zij de tussentijdse check naar de kredietwaardigheid heeft uitgevoerd. De verdere uitwisseling van standpunten door partijen in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot opheffing van de blokkade op het krediet.

De klacht en vordering

2.6 De consument stelt dat de bank ten onrechte zijn doorlopend krediet heeft geblokkeerd. De consument stelt dat de bank de tussentijdse toets voor het bepalen van de leencapaciteit van de consument niet goed heeft uitgevoerd waardoor een eenzijdig negatief beeld van zijn leencapaciteit is ontstaan. De bank heeft niet alle relevante informatie in haar tussentijdse toets betrokken. Allereerst dient het Individuele Keuze Budget (IKB) dat de consument ontvangt als looncomponent meegenomen te worden als bestendig inkomen. Ook neemt de bank ten onrechte de gezamenlijke woonlasten mee in haar berekening, terwijl de consument deze lasten deelt met zijn partner. De consument stelt verder dat zijn financiën op orde zijn en dat hij altijd beschikt over een financiële buffer van € 15.000,- tot € 20.000,- aan vrij opneembaar spaargeld. Het inkomen van de consument en zijn partner is daarnaast als voldoende beoordeeld toen zij eind 2018 een nieuwe hypothecaire geldlening en een persoonlijke lening afsloten. Verder is de opzeggrond van de bank ondeugdelijk, omdat zij uit eigen belang handelt. De bank wil van doorlopende kredieten af die een looptijd hebben totdat de kredietnemer 65 jaar wordt, althans zij wil die looptijd inkorten. Tot slot stelt de consument dat de bank contractbreuk pleegt.

De consument is het doorlopend krediet aangegaan voor onbepaalde tijd. Daarbij heeft de consument zich altijd gehouden aan de voorwaarden van de overeenkomst. De consument heeft nooit een aflossing of rentebetaling gemist. De consument vordert daarom herstel van het doorlopend krediet.

Het verweer

2.7 De bank heeft de volgende verweren gevoerd. Het doorlopend krediet van de consument is geblokkeerd, omdat het huidige krediet niet meer past bij zijn financiële situatie. De bank heeft de leencapaciteit van de consument berekend en de uitkomst daarvan bleek negatief te zijn. Daarbij stelt de bank dat het IKB van de consument niet als bestendig inkomen beschouwd kan worden, omdat (een aanzienlijk) deel daarvan bestaat uit toeslagen die volgens de Gedragscode Consumptief Krediet niet als bestendig worden aangemerkt. Daarnaast stelt de bank dat zij op grond van haar beleidsvrijheid mag bepalen wat zij als bestendig inkomen beschouwt. Verder stelt de bank dat zij op grond van de Gedragscode Consumptief Krediet mag uitgaan van de maandelijkse netto-maandlasten van de woning-financiering. Dit betekent volgens de bank dat zij bij twee inkomens van de gehele netto-maandlasten dient uit te gaan en niet de helft daarvan. Ook stelt de bank dat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) strenge regels heeft opgesteld waaraan alle banken moeten voldoen om (nieuwe) probleemkredieten te voorkomen. De bank moet daarom niet alleen bij aanvang van het krediet toetsen, maar ook gedurende de looptijd. De tussentijdse toets moet volgens de bank op dezelfde wijze gedaan worden als bij het verstrekken van een nieuw krediet.

3. De beoordeling

De kwestie die tussen partijen speelt

3.1 De commissie stelt vast dat de kwestie die (nog) tussen partijen speelt ziet op de vraag of de bank de tussentijdse toets op correcte wijze heeft uitgevoerd, waardoor het doorlopend krediet van de consument is geblokkeerd. Partijen verschillen daarbij van mening over de volgende twee vragen, namelijk:
a) of het IKB van de consument te beschouwen is als bestendig inkomen en moet worden meegenomen in de inkomenstoets, en
b) of de bank terecht de gezamenlijke woonlast aan de consument mag toerekenen.

Beoordelingskader leencapaciteit bij consumptief krediet

3.2 De commissie zal zich dan ook bij de beoordeling van de klacht beperken tot een antwoord op deze twee vragen. Daarbij gaat de commissie uit van de bepalingen uit de Gedragscode Consumptief Krediet, waarop de tussentijdse toets van de leencapaciteit van de bank is gebaseerd.

De gedragscode is een door de markt geaccepteerde standaard met als doel te bevorderen dat banken op een verantwoorde wijze krediet verlenen aan consumenten, mede ter voorkoming van overkreditering (artikel 2 Gedragscode Consumptief Krediet).

De bank heeft leencapaciteit van de consument gedeeltelijk te strikt getoetst

a) Het IKB is geen bestendig inkomen

3.3 In de berekening van de leennorm als bedoeld in artikel 6 van de Gedragscode Consumptief Krediet wordt het 'netto-inkomen' van de consument gebruikt. Als netto-inkomen wordt beschouwd de 'inkomstenbronnen met een bestendig karakter' (artikel 8 van de Gedragscode Consumptief Krediet). In artikel 8 van de Gedragscode Consumptief Krediet en de toelichting daarop staat wat als bestendig inkomen beschouwd kan worden en wat niet. Naast vaste basisvergoedingen kan de bank extra inkomstenbronnen zoals werkgevers-toeslag, provisie en overwerkvergoeding *in aanmerking nemen* als deze naar haar oordeel een bestendige karakter hebben. Bij het vaststellen van het netto-inkomen van de consument wordt *niet* meegenomen: zorgtoeslag, vakantiegeld, kinderbijslag, reiskostenvergoeding, tegemoetkoming schoolkosten en belastingteruggave ziektekosten.

3.4 Op grond van artikel 8 Gedragscode Consumptief Krediet en de uitspraken Geschillen-commissie Kifid nrs. 2019-966 en 2020-569 heeft een bank een zekere mate van beleids-vrijheid om te bepalen welk gedeelte van het inkomen zij als bestendig beschouwt. Dit beleid mag echter niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zijn.

3.5 De commissie is van oordeel dat de bank het IKB van de consument als niet bestendig inkomen heeft mogen aanmerken. Allereerst blijkt uit de collectieve arbeidsovereenkomst van de consument dat het IKB een budget is dat gevuld wordt door onder meer vakantiegeld, dat op grond van de Gedragscode Consumptief Krediet expliciet als niet bestendig wordt beschouwd. De overige genoemde bronnen waaruit het IKB bestaat (eindejaarsuitkering, bijdrage levensloopregeling en bovenwettelijke vakantiedagen) worden niet expliciet genoemd in de Gedragscode Consumptief Krediet maar hebben een soortgelijk karakter van een extra vergoeding. Daarnaast blijkt uit de collectieve arbeidsovereenkomst dat de consument per maand kan aangeven voor welk doel hij dit budget inzet. Om deze twee redenen is het naar het oordeel van de commissie niet onredelijk dat de bank het IKB als niet bestendig inkomen beschouwt.

b) De woonlasten

3.6 De maximale leencapaciteit wordt berekend door van het netto-inkomen de vaste lasten en de leennorm af te trekken. Uit de toelichting van artikel 7 van de Gedragscode Consumptief Krediet blijkt dat onder vaste lasten in ieder geval woonlasten, te betalen alimentatie en financieringslasten worden verstaan.

De woonlasten bestaan uit het netto-huurbedrag (huur minus huurtoeslag) of uit de financieringslasten van de woning. Verder staat in de toelichting van artikel 7 van de Gedragscode Consumptief Krediet:
"*Bij het bepalen van de aan de woningfinanciering verbonden lasten wordt bij:*
Een bruto-inkomen van de (gezamenlijke) consument(en) van twee maal modaal of hoger uitgegaan van de bruto lasten per maand, verminderd met 30%
Een bruto-inkomen van de (gezamenlijke) consument(en) van minder dan twee maal modaal uitgegaan van de bruto lasten per maand, verminderd met 25%"

3.7 Allereerst mag de bank bij het vaststellen van de maximale leencapaciteit uitgaan van de basisnorm en woonlastnorm die jaarlijks op advies van het Nibud worden vastgesteld. Zie ook Geschillencommissie Kifid nr. 2014-253. De vraag die partijen met betrekking tot de woonlasten verdeeld houdt is of de bank op basis van artikel 7 van de Gedragscode Consumptief Krediet in dit geval de gehele woonlast aan de consument mag toerekenen. Daarbij is relevant dat de kredietovereenkomst alleen op naam van de consument gesloten is, waardoor het inkomen van zijn partner buiten beschouwing wordt gelaten. Daarentegen wordt wel de gezamenlijke woonlast aan hem toegerekend, ook als deze woonlast niet alleen op zijn naam staat. De bank heeft ter zitting verklaard dat zij haar standaard acceptatiebeleid heeft gehanteerd, waarbij altijd wordt uitgegaan van de gezamenlijke woonlasten.

3.8 De commissie laat in het midden op welke wijze de Gedragscode Consumptief Krediet op dit punt gelezen moet worden. De commissie is in deze zaak van oordeel dat de bank voor een zorgvuldige tussentijdse beoordeling van de leencapaciteit van de consument - en of hij het krediet kan blijven gebruiken - niet zonder meer haar standaard acceptatiebeleid kan toepassen, maar dient uit te gaan van de *werkelijke situatie* van de consument. Artikel 7:65 van het Burgerlijk Wetboek (BW) bepaalt immers dat een kredietgever alleen op objectieve gronden een consument het recht kan ontnemen om krediet op te nemen (mits overeengekomen, zoals hier naar het oordeel van de commissie het geval is in de voorwaarden Doorlopend Krediet). Overkreditering kan als een objectieve grond worden beschouwd. Gezien de bescherming die de wetgever aan een consument bij consumptief krediet beoogt te bieden, dient bij een beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument gedurende de looptijd van het consumptief krediet de financiële verplichtingen van de consument op maat te worden bezien. Een dergelijk maatwerk wordt ook verlangd op basis van de eisen van de redelijkheid en billijkheid die de overeenkomst tussen partijen mede beheersen. Zie ook artikelen 6:2 BW en 6:248 BW. Daarbij dient de bank mee te wegen dat de consument altijd aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan sinds de aanvang van het krediet in 2005. Indien de bank meent dat het krediet niet meer zou passen bij de financiële situatie van de consument, ligt het op haar weg om dat meer gemotiveerd te onderbouwen.

Conclusie

3.9 De commissie concludeert dat de klacht van de consument gedeeltelijk gegrond is. De commissie is van oordeel dat de bank het IKB als niet bestendig inkomen heeft mogen aanmerken, waardoor de bank dit niet hoefde mee te nemen bij het vaststellen van de leencapaciteit van de consument. Voor wat betreft de woonlasten is de commissie van oordeel dat de bank onvoldoende rekening heeft gehouden met de daadwerkelijke financiële verplichtingen van de consument. De commissie is daarom ook van oordeel dat de bank opnieuw de afloscapaciteit van de consument dient te beoordelen en dat deel van het doorlopend krediet, dat als positief resultaat uit de herberekening van de leencapaciteit naar voren komt, dient te herstellen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank gehouden is om de kredietwaardigheid van de consument opnieuw te toetsen. Voor zover uit de toets een positief resultaat komt, dient de blokkade van het krediet voor dat deel te worden opgeheven.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening wanneer wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het Reglement van de Commissie van Beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak, zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de Geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlagen

Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Burgerlijk Wetboek Boek 6

Artikel 2

1. Schuldeiser en schuldenaar zijn verplicht zich jegens elkaar te gedragen overeenkomstig de eisen van redelijkheid en billijkheid.

2. Een tussen hen krachtens wet, gewoonte of rechtshandeling geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Artikel 248

1. Een overeenkomst heeft niet alleen de door partijen overeengekomen rechtsgevolgen, maar ook die welke, naar de aard van de overeenkomst, uit de wet, de gewoonte of de eisen van redelijkheid en billijkheid voortvloeien.

2. Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Burgerlijk Wetboek Boek 7

Artikel 65

1. De consument kan een kredietovereenkomst met onbepaalde looptijd te allen tijde kosteloos beëindigen. Indien partijen een opzeggingstermijn zijn overeengekomen, mag deze termijn niet langer zijn dan één maand.

2. De kredietgever kan, indien dit in de kredietovereenkomst is overeengekomen, een kredietovereenkomst met onbepaalde looptijd beëindigen door de consument met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste twee maanden een opzegging te doen toekomen op papier of op een andere duurzame drager.

3. De kredietgever kan, indien dit in de kredietovereenkomst is overeengekomen, op objectieve gronden de consument het recht ontnemen om op grond van een kredietovereenkomst met onbepaalde looptijd krediet op te nemen. De kredietgever stelt de consument, op papier of op een andere duurzame drager, indien mogelijk van tevoren en uiterlijk onmiddellijk na deze ontneming, van deze ontneming in kennis, alsook van de gronden hiervoor, tenzij het verstrekken van dergelijke informatie op grond van andere communautaire wetgeving is verboden of indruist tegen doelstellingen van openbare orde of openbare veiligheid.

Gedragscode Consumptief Krediet

2 Doel van de gedragscode
Het doel van de gedragscode is te bevorderen dat de banken op een verantwoorde wijze krediet verlenen aan consumenten, mede ter voorkoming van overkreditering.

5 Basisnorm

Ter voorkoming van overkreditering hanteert de bank bij de beoordeling van de financiële positie van de consument basisnormen. Deze basisnormen worden, na advies van het NIBUD, jaarlijks in december door de NVB vastgesteld. Deze basisnormen worden op 1 april van het daaropvolgende jaar van kracht.

6 Leennorm

De bank hanteert bij de beoordeling van de financiële positie van de consument een leennorm. Deze leennorm is het bedrag dat de consument na aftrek van vaste lasten altijd voor levensonderhoud ter beschikking moet hebben. De leennorm is de uitkomst van de volgende formule:
0,15 x (het netto-inkomen van de consument verminderd met de basisnorm en de basishuur) vermeerderd met de basisnorm.*
** Geldt voor netto-inkomens kleiner of gelijk aan het plafondinkomen. Voor netto-inkomens groter dan het plafondinkomen geldt ten minste de leennorm voor het plafondinkomen. Het plafondinkomen wordt jaarlijks door NVB o.b.v. NIBUD waarden vastgesteld.*

7 Beoordeling aflossingscapaciteit

De bank gaat bij de beoordeling van de aflossingscapaciteit van de consument uit van een maandelijkse betaling door de consument van ten minste 2% van de kredietlimiet (bij doorlopend krediet) of van ten minste 2% van de kredietsom (bij aflopend krediet), ook als de werkelijke periodieke betaling door de consument kleiner is. De bank zal eventueel reeds aan de consument verstrekte consumptieve kredieten herberekenen volgens dezelfde norm om de daaruit voortvloeiende verplichtingen van de consument vast te stellen. Als aan de consument een woningfinanciering is verstrekt, zal de bank bij het bepalen van de aan die woningfinanciering verbonden lasten bij:
**een bruto-inkomen van de (gezamenlijke) consument(en) van twee maal modaal of hoger uitgaan van de bruto lasten per maand, verminderd met 30%;*
**een bruto-inkomen van de (gezamenlijke) consument(en) van minder dan twee maal modaal uitgaan van de bruto lasten per maand, verminderd met 25%. Onder twee maal modaal inkomen wordt verstaan het tweemaal modaal bruto jaar inkomen zoals dat jaarlijks in de leennormen (op basis van NIBUD cijfers) door de NVB is vastgesteld voor het jaar waarin de consument het krediet aanvraagt.*

De bank mag in plaats van het hiervoor gestelde bij het bepalen van de aan een woningfinanciering verbonden lasten ook uitgaan van de netto-lasten per maand van de woningfinanciering op basis van een annuïtair aflossingsschema van het bedrag van de (resterende)woningfinanciering berekend over een periode van 30 jaren, op basis van artikel 6 lid 5 van de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (zoals vastgesteld door het Contactorgaan Hypothecair Financiers).

8 Bepaling netto-inkomen

Het netto-inkomen van de consument bestaat uit inkomstenbronnen met een bestendig karakter, herrekend naar maandbasis, waarin niet worden meegenomen: zorgtoeslag, vakantiegeld, kinderbijslag, reiskostenvergoeding, tegemoetkoming schoolkosten en belastingteruggave ziektekosten.

Toelichting Gedragscode Consumptief Krediet

Artikel 5 Basisnorm

De banken hanteren bij het vaststellen of krediet verantwoord is een basisnorm, die jaarlijks door de NVB wordt vastgesteld na advies van het NIBUD. Bij het bepalen van de hoogte van de basisnorm wordt onderscheid gemaakt naar vier typen huishoudens: alleenstaand, alleenstaand met kinderen, gehuwd/ samenwonend en gehuwd/samenwonend met kinderen. De basisnorm wordt jaarlijks door de Nederlandse Vereniging van Banken vastgesteld in december en geldt vanaf 1 april in het daarop volgende jaar. Bij het bepalen van de basisnorm wordt de normwoonlast gebruikt van het NIBUD. De geldende basisnormen zijn terug te vinden op de website van de NVB.

Artikel 6 Leennorm

Met het stijgen van het inkomen gaan consumenten in zijn algemeenheid op ruimere voet leven. De consument koopt een duurdere auto en gaat meer of verder op vakantie. Bij de kredietverlening wordt daarmee rekening gehouden. Naast de basisnorm dient ten minste 15% van het netto-inkomen, na aftrek van de normwoonlast en de basisnorm, voor levensonderhoud beschikbaar te zijn. Dit is de leennorm. Als het netto-inkomen beneden die leennorm ligt, is er geen ruimte om consumptief krediet te krijgen. De leennorm is dus afhankelijk van het type huishouden en het inkomen.

Artikel 7 Beoordeling aflossingcapaciteit

De bank gaat bij de beoordeling van de aflossingscapaciteit van de consument ervan uit dat de consument ten minste 2% per maand van de kredietsom of de kredietlimiet kan betalen. Ook hiermee wordt voorkomen dat de consument krediet krijgt dat hij niet kan terugbetalen. Als de consument nog ander consumptief krediet heeft, wordt daarvoor dezelfde norm van 2% per maand gehanteerd.

Onder vaste lasten worden in ieder geval verstaan: de woonlasten, te betalen alimentatie en financieringslasten. De woonlasten bestaan uit het netto-huurbedrag (huur minus huurtoeslag) of uit de financieringslasten van de woning.

Bij het bepalen van de aan de woningfinanciering verbonden lasten wordt bij: Een bruto-inkomen van de (gezamenlijke) consument(en) van twee maal modaal of hoger uitgegaan van de bruto lasten per maand, verminderd met 30% Een bruto-inkomen van de (gezamenlijke) consument(en) van minder dan twee maal modaal uitgegaan van de bruto lasten per maand, verminderd met 25%

Onder bruto lasten van een woningfinanciering worden verstaan:
** te betalen rente;*
** contractuele aflossingen;*
** contractuele betalingen van premie voor (een) aan de woningfinanciering gekoppelde kapitaalverzekering(en);*
** contractuele betalingen van inleg van (een) aan de woningfinanciering gekoppelde spaar- en/of beleggingsrekening(en);*
** erfpachtcanon/retributie/liggelden bij woonboten. (Risicopremie overlijdensrisicoverzekering behoeft niet in aanmerking te worden genomen) Andere vaste lasten die doorgaans deel uitmaken van het huishouden zijn verwerkt in de normen van het NIBUD.*

Artikel 8 Bepaling netto-inkomen

a. Voor de bepaling van het netto-inkomen van de consument worden de volgende inkomstenbronnen in beginsel in aanmerking genomen:
** inkomen uit een vaste arbeidsovereenkomst;*
** inkomen uit pensioen;*
** inkomen op grond van AOW;*
** vaste 13de maand:*
** heffingskorting partner;*
** inkomen op grond van een wachtgeldregeling, Wia, Wajong of een andere, soortgelijke regeling.*
b. Voor de bepaling van het netto-inkomen kan de bank de volgende inkomstenbronnen in aanmerking nemen, als zij naar het oordeel van de bank een bestendig karakter hebben:
** werkgeverstoeslag;*
** provisie;*
** overwerkvergoeding.*
c. Voor consumenten die geen bestendig inkomen genieten uit arbeid, zoals zelfstandige ondernemers en freelancers, bepaalt de bank per geval welk deel van het inkomen een bestendig karakter draagt.

Relevante bepalingen uit de voorwaarden Doorlopend Krediet

Opnemen en aflossen

- *U kunt elk gewenst bedrag opnemen, tot het afgesproken kredietbedrag. Hiervoor betaalt u geen opnamekosten;*
- *Wij mogen een opname weigeren of uw opnameruimte blokkeren, bijvoorbeeld bij een betalingsachterstand of scheiding. Als dit gebeurt, dan vertellen we u waarom;*
- *U mag altijd en zonder kosten extra aflossen.*

Wijzigen

- *U kunt het afgesproken kredietbedrag alleen wijzigen door een nieuwe lening aan te vragen;*
- *Wij mogen het afgesproken kredietbedrag aanpassen als uw financiële situatie daar aanleiding toe geeft.*
  Verandert uw financiële situatie of bestedingsdoel?
  Dan moet u dat aan ons doorgeven;
- *Wanneer de eerste contractant 67 jaar wordt, zal jaarlijks het afgesproken kredietbedrag met 1/5de deel van het oorspronkelijke kredietbedrag worden verlaagd. Twee maanden van tevoren informeren we u hierover.*

De rente en het termijnbedrag dat u betaalt kunnen daardoor veranderen.