

# KREDIETGIDS

---

# PERSOONLIJKE LENING

*Voor financieel adviseurs*



LLOYDS BANK

Versie november 2020

<b>1. Inleiding</b>	<b>3</b>	<b>11. Woonlasten</b>	<b>11</b>
<b>2. Juridische informatie</b>	<b>3</b>	<b>12. Omgang BKR-registratie(s)</b>	<b>11</b>
<b>3. Dienstverlening van Lloyds Bank</b>	<b>3</b>	a. BKR-check	11
<b>4. Fraude</b>	<b>4</b>	b. Financiële verplichting(en)	11
<b>5. Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening</b>	<b>4</b>	c. Negatieve BKR-coderingen	12
<b>6. Aanvraagproces</b>	<b>4</b>	<b>13. Overige financiële verplichtingen</b>	<b>12</b>
<b>7. Indicatief aanbod</b>	<b>5</b>	a. Niet bij BKR-geregistreerde leningen	12
<b>8. Voorlopige conceptovereenkomst</b>	<b>8</b>	b. Studieschuld	12
<b>9. Aanvrager(s)</b>	<b>8</b>	c. Partneralimentatie en kinderalimentatie	12
a. Leeftijd	8	d. Lasten kinderopvang	12
b. Woonachtig in Nederland	8	e. Lasten andere woning(en)	12
c. Buitenlandse nationaliteit en verblijfsvergunningen	8	f. Overige lasten	12
d. Geldig legitimatiebewijs	9	<b>14. Risk Based Pricing</b>	<b>12</b>
e. Samenlevingsvormen	9	<b>15. Verantwoord kredietbedrag</b>	<b>13</b>
f. Nederlandse bankrekening met iDIN en PSD2	9	a. Verantwoord kredietmaximum	13
g. DigiD	9	b. Debt-to-burden ratio	13
<b>10. Inkomen</b>	<b>9</b>	c. Risicoklasse	13
a. Inkomenscomponenten	9	<b>16. Beheer</b>	<b>13</b>
b. Inkomen uit loondienst	10	a. Ontbinden	13
c. Inkomen uit een flexibele en/of overige arbeidsrelatie	10	b. Aflossen	13
d. Uitzendcontract	10	c. Verhoging	13
e. Inkomen uit verhuur	10	d. Verhuizing	14
f. Inkomen uit vermogen	10	e. Aanpassen bankrekening	14
g. Naderend pensioen	11	f. Betalingsachterstand	14
h. Inkomen uit VUT of pensioen	11	g. Klachten	14
i. Inkomen uit lijfrente	11		
j. Inkomen uit zelfstandig beroep of bedrijf	11		
k. Inkomen uit sociale uitkeringen	11		
l. Inkomen uit Persoonsgebonden Budget (PGB)	11		
m. Inkomen uit partneralimentatie	11		

# Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

## 1. Inleiding

In deze Kredietgids leest u een samenvatting van onze acceptatieregels voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening. De Kredietgids is bedoeld als naslagwerk voor zakelijke relaties die betrokken zijn bij de totstandkoming van Lloyds Bank Persoonlijke Leningen.

Aan de samenstelling van de Kredietgids is de grootst mogelijke zorg besteed. Voor de uitleg en toepassing van de Kredietgids is het oordeel van de directie van Lloyds Bank bindend. Aan deze Kredietgids kunnen geen rechten worden ontleend. Lloyds Bank heeft het recht om een aanvraag om welke reden dan ook af te wijzen.

## 2. Juridische informatie

In deze Kredietgids worden de kredietregels beschreven die gelden voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening (1). "Lloyds Bank Persoonlijke Lening" is de naam voor het consumptieve leenproduct van Lloyds Bank.

Lloyds Bank GmbH is een vennootschap naar Duits recht en is geregistreerd in het handelsregister arrondissementsrechtbank Charlottenburg, Berlijn (nr. HRB 190317 B) en valt onder toezicht van de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) (ID149033).

Lloyds Bank GmbH is gevestigd aan:  
Karl-Liebknecht-Straße 5  
10178 Berlin  
Duitsland

Het Nederlandse bijkantoor van Lloyds Bank GmbH is gevestigd aan:  
De Entree 254  
1101 EE Amsterdam  
E-mail: [lenen@lloydsbank.nl](mailto:lenen@lloydsbank.nl)

De Nederlandse vestiging van Lloyds Bank GmbH staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (nr. 72211342). Lloyds Bank GmbH staat onder toezicht van de Duitse toezichthouder Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) (nr. 12046352). Lloyds Bank GmbH is onderdeel van Lloyds Bank plc. en Lloyds Banking Group plc. Lloyds Bank GmbH gebruikt de handelsnamen Lloyds Bank en Bank of Scotland en wordt hierna "Lloyds Bank" genoemd.

Op [lloydsbank.nl](http://lloydsbank.nl) vindt u onder andere de actuele rentetarieven en productinformatie. Ook kunt u hier diverse documenten downloaden.

## 3. Dienstverlening van Lloyds Bank

Lloyds Bank verstrekt alleen persoonlijke leningen in Nederland. Lloyds Bank bepaalt de tarieven en voorwaarden van deze leningen. Lloyds Bank verstrekt geen persoonlijke leningen in andere valuta dan euro.

Daarnaast worden er geen persoonlijke leningen verstrekt aan personen met een inkomen dat op de bankrekening van de aanvrager wordt ontvangen in een andere valuta dan euro, of aan personen met een verblijfplaats buiten Nederland.

Bij Lloyds Bank is de lening van uw klant in beginsel 100% digitaal. Uw klant hoeft niet meer op zoek naar documenten, maar kan de gevraagde informatie via de Lloyds Bank app aanleveren. Om de lening aan te vragen, heeft uw klant een smartphone, een DigiD en de inloggegevens van de bank(en) waar een betaalrekening loopt nodig. Voor het ondertekenen van de leningovereenkomst gebruikt uw klant iDIN. Uw klant kan op elk moment verder gaan met de aanvraag via [Mijn Lening](#).

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

### 4. Fraude

Lloyds Bank heeft een actief fraudepreventiebeleid. Als de aanvrager of een andere betrokken partij fraude pleegt of probeert te plegen, dan worden de gegevens van deze persoon of personen geregistreerd in de daartoe bestemde incidentenregisters. Dit gebeurt met inachtneming van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen.

Heeft u twijfels over de juistheid van de documentatie of vermoedens van fraude? Neem dan contact met ons op via [integritycontrol@LloydsBank.nl](mailto:integritycontrol@LloydsBank.nl) of 020 462 23 86.

### 5. Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening

Hieronder vindt u een overzicht van de productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening. Het aanvraagproces vindt digitaal plaats en er wordt gebruik gemaakt van brondata. Dit is uniek binnen de consumptieve kredietverlening.

<b>Klant</b>	Consumenten (natuurlijke personen die niet handelen in de uitoefening van beroep of bedrijf).
<b>Looptijd</b>	24-120 maanden (de maximale looptijd is afhankelijk van de leeftijd van de aanvrager(s) en het leendoel)
<b>Leenbedrag</b>	€ 5.000 - € 30.000
<b>Leendoelen</b>	Auto (maximaal 72 maanden) Verduurzaming (maximaal 120 maanden) Verbouwing (maximaal 120 maanden) Inrichting (maximaal 120 maanden) Recreatiewoning (maximaal 120 maanden) Boot (maximaal 120 maanden) Motor (maximaal 72 maanden) Caravan of camper (maximaal 120 maanden) Financiële ruimte (maximaal 120 maanden)
<b>Andere voorwaarden</b>	Vaste looptijd Vaste rente Aflossen zonder vergoeding Zelf incassodatum kiezen

### 6. Aanvraagproces

Voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening gebruiken wij een 100% digitaal aanvraagstelsel. Uw klant levert alle informatie aan met de Lloyds Bank app.

1. U dient een complete aanvraag in via uw aanvraagstelsel. U ontvangt binnen enkele minuten een terugkoppeling. Als het BKR niet gekoppeld kan worden, dan kan dit mogelijk langer duren. Bij een positieve indicatie ontvangt u een unieke aanvraaglink voor uw klant. Op basis van de indicatie stelt u de precontractuele informatie beschikbaar.
2. De aanvrager levert met deze aanvraaglink alle informatie aan met de Lloyds Bank app. De klant verzamelt met de Lloyds Bank app informatie bij Mijn Overheid, het UWV, de Belastingdienst, MijnPensioenoverzicht.nl en de bank(en) van de klant.
3. De aanvrager leest de conceptovereenkomst (inclusief de ESIC, de doorlopende SEPA-machtiging en de voorwaarden) zorgvuldig door en wint advies in als dat nodig is. Bij een akkoord ondertekent uw klant de overeenkomst met iDIN. Hiermee is de aanvraag bij ons ingediend. In sommige gevallen vragen wij om aanvullende informatie om de aanvraag te kunnen beoordelen.
4. Zijn de aanvraag en de onderliggende data gecontroleerd, beoordeeld en goedgekeurd? Dan wordt via [Mijn Lening](#) een kopie verstrekt van de goedgekeurde leningovereenkomst. U ontvangt ook een exemplaar van het contract.
5. De bestaande lening kan door uw klant worden beheerd in [Mijn Lening](#). Naast informatie over de lening, kunnen er wijzigingen worden doorgegeven en aflossingen worden gedaan via [Mijn Lening](#).

**Let op:** Het is alleen mogelijk om de gevraagde informatie aan te leveren met de Lloyds Bank app. Wij accepteren geen documenten voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening, tenzij het om additionele door ons opgevraagde informatie gaat.

### 7. Indicatief aanbod

U kunt een aanvraag doen via uw eigen aanvraagsoftware om een indicatief aanbod te ontvangen. U levert hiervoor de onderstaande gegevens aan. Het is van groot belang dat u deze informatie zo accuraat mogelijk aanlevert, om te voorkomen dat het uiteindelijke aanbod afwijkt na beoordeling met gebruik van onze brondata.

<b>Uw intermediair ID</b>	Uw unieke intermediairnummer bij Lloyds Bank. Meestal hoeft u dit niet apart in te vullen.
<b>Uw aanvraagnummer</b>	Uw unieke aanvraagnummer waarmee u de aanvraag wilt volgen. Meestal is dit het aanvraagnummer dat u voor uw eigen administratie gebruikt.
<b>Leningtype</b>	Geef het leningtype door. U kunt bij Lloyds Bank alleen een Persoonlijke Lening aanvragen.
<b>Leendoel</b>	Geef het gewenste leendoel door. Bekijk hiervoor de leendoelen die zijn aangegeven in de <a href="#">Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening</a> .
<b>Leenbedrag</b>	Vul het gewenste leenbedrag in. Hiervoor gelden de minimale en maximale bedragen zoals aangegeven in de <a href="#">Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening</a> .
<b>Maandbedrag</b>	U kunt het gewenste maandbedrag doorgeven. Hiervoor gelden de minimale en maximale bedragen zoals aangegeven in de <a href="#">Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening</a> .
<b>Looptijd</b>	Geef de gewenste looptijd door. Hiervoor gelden de minimale en maximale looptijden zoals aangegeven in de <a href="#">Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening</a> . De ingevulde gewenste looptijd moet aansluiten op het leendoel van de klant. De looptijd kan beperkt worden door het gekozen leendoel.
<b>Huidige leningen</b>	Neem hier de details van de huidige leningen van de aanvrager op. Geef per lening de volgende informatie aan ons door: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ inlossen (ja/nee),</li> <li>▪ huidige maatschappij,</li> <li>▪ contractnummer,</li> <li>▪ aflosbedrag per maand,</li> <li>▪ openstaand saldo,</li> <li>▪ kredietlimiet,</li> <li>▪ jaarlijks kostenpercentage (jkg) en</li> <li>▪ leningtype.</li> </ul>

Verstrek de volgende informatie over de aanvrager:

<b>Geslacht</b>	Geef het geslacht van de aanvrager door.
<b>Tussenvoegsel</b>	Als de achternaam van de aanvrager een tussenvoegsel bevat, kunt u dit hier opgeven.
<b>Achternaam</b>	Vermeld de achternaam van de aanvrager.
<b>Geboortedatum</b>	Geef de geboortedatum van de aanvrager op in het formaat: DD-MM-JJJJ.
<b>Nationaliteit</b>	Geef de nationaliteit van de aanvrager op.
<b>Mobiele nummer</b>	Vul het mobiele nummer van de aanvrager in. Dit nummer kan beginnen met +31 en daarna uit 9 cijfers bestaan, of beginnen met 0 en daarna uit 9 cijfers bestaan.  <i>Let op: Het is belangrijk dat u het correcte mobiele nummer opgeeft. Met dit mobiele nummer maken wij een account aan waarmee de klant de leningaanvraag kan voortzetten.</i>
<b>E-mailadres</b>	Vermeld het e-mailadres van de aanvrager.  <i>Let op: Het is belangrijk dat u het juiste e-mailadres opgeeft. Met dit e-mailadres maken wij een account aan waarmee de klant de leningaanvraag kan voortzetten.</i>
<b>Scheidingsdatum</b>	Vermeld bij een scheiding de scheidingsdatum van de aanvrager in het formaat: DD-MM-JJJJ.

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

Verstrek de volgende informatie over het netto-inkomen van de aanvrager:

<b>Netto-inkomen uit dienstverband, uitkering of pensioen (maandelijks)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Bij inkomen uit dienstverband: geef hier het netto-inkomen (exclusief toeslagen en vakantiegeld) uit loondienst op. Voor het inkomen neemt u zorgtoeslag, kinderbijslag, reiskostenvergoedingen, tegemoetkoming schoolkosten en belastingteruggaaf (inclusief voor ziektekosten) niet mee.</li><li>▪ Bij een uitkering: geef het netto-inkomen uit uitkering op (WAO of IVA).</li><li>▪ Bij pensioen: vul het netto-inkomen uit pensioen in.</li></ul>
<b>Type inkomen</b>	Geef aan of het om inkomen uit dienstverband, uitkering of pensioen gaat.
<b>Startdatum inkomen</b>	Vul indien van toepassing de startdatum van het inkomen in.
<b>Naam</b>	Geef hier de naam van de werkgever, de uitkeringsinstantie of het pensioenfonds/de verzekeraar op.
<b>Sector</b>	Vul indien van toepassing de sector in.
<b>Soort dienstverband</b>	Vermeld bij inkomen uit dienstverband of de aanvrager parttime of fulltime werkzaam is.
<b>Werkzaam in Nederland</b>	Vermeld bij inkomen uit dienstverband of de aanvrager werkzaam is in Nederland.

Als de aanvrager tijdens de aangegeven looptijd met pensioen gaat, moet u ook informatie verstrekken over het netto-inkomen uit pensioen (vanaf de startdatum).

Vraag daarnaast bij uw klant na of de gegevens actueel zijn en of er wijzigingen in de verstrekte gegevens zijn of worden verwacht. Bijvoorbeeld of de klant is ontslagen, ontslag heeft genomen of binnenkort minder gaat werken. Als dit het geval is, informeert u ons daarover en over de te verwachten financiële situatie.

Verstrek de volgende informatie over de lasten van de aanvrager:

<b>Alimentatielasten (maandelijks)</b>	Als er sprake is van alimentatie, dan vult u hier de alimentatielasten van de aanvrager in.
<b>Overige structurele lasten (maandelijks)</b>	Vul de overige lasten van de aanvrager in zoals: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ DUO-lasten,</li><li>▪ Lasten voor (onderhandse) lening(en) (zoals bij familie, vrienden of kredietverstrekkers die geen BKR-registratie doen),</li><li>▪ Bijzondere vaste lasten voor ziektekosten,</li><li>▪ Lasten kinderopvang,</li><li>▪ Pensioenverplichtingen,</li><li>▪ Betalingsregelingen met de Belastingdienst en/of,</li><li>▪ VVE of erfpacht, lasten verhuurwoning.</li></ul>

Over de gezinssituatie en de woonsituatie verstrekt u de volgende informatie:

<b>Gezinssituatie</b>	Vul hier de gezinssituatie van de aanvrager in: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ alleenstaand,</li><li>▪ gehuwd,</li><li>▪ samenwonend,</li><li>▪ weduwe of weduwnaar of</li><li>▪ geregistreerd partnerschap.</li></ul>
<b>Kinderen</b>	Geef aan of de aanvrager kinderen heeft onder de 21 jaar.
<b>Woonsituatie</b>	Vermeld hier de woonsituatie van de aanvrager: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ koopwoning,</li><li>▪ huurwoning,</li><li>▪ inwonend of inwonend bij ouder(s).</li></ul>
<b>Bruto woonlasten (maandelijks)</b>	U moet hier de bruto woonlasten per maand opgeven. Kijk bij paragraaf 11 voor de specificatie van de woonlasten.

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

<b>Adres</b>	Geef hier het huidige adres op.  <i>Let op: Woont de aanvrager minder dan 1 jaar op het huidige adres? Dan raden wij u aan om ook het vorige adres door te geven.</i>
<b>Sinds</b>	Vul hier in sinds wanneer de aanvrager woonachtig is op dit adres.

Op basis van deze gegevens kunnen wij u een indicatief aanbod verstrekken.

<b>Status van de aanvraag</b>	in behandeling, foutmelding, negatieve indicatie
<b>Reden</b>	Als de aanvraag leidt tot een foutmelding of negatieve indicatie, dan geven wij de reden hiervoor op. U ontvangt dan geen URL en leninggegevens.
<b>URL</b>	Als wij u een indicatief aanbod verstrekken, dan ontvangt u de link naar de website van Lloyds Bank waarmee de aanvrager de leningaanvraag kan afronden.
<b>Minimale looptijd</b>	De minimale looptijd van de lening op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Maximale looptijd</b>	De maximale looptijd van de lening op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Minimaal maandbedrag</b>	Het minimale maandbedrag van de lening op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Maximaal maandbedrag</b>	Het maximale maandbedrag van de lening op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Minimaal leenbedrag</b>	Het minimale leenbedrag van de lening op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Maximaal leenbedrag</b>	Het maximale leenbedrag op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Indicatieve overige informatie</b>	Het indicatief aanbod is 28 dagen geldig. U moet binnen 14 dagen actie ondernemen in het systeem.
<b>ID</b>	Het aanvraagnummer.
<b>Geldigheid</b>	Wij geven hier op hoe lang deze indicatieve informatie geldig is.
<b>Indicatie van het leenbedrag</b>	De indicatie van het leenbedrag op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Indicatie risicoklasse</b>	De indicatie van de risicoklasse op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Indicatie rente</b>	De indicatie van de rente gebaseerd op de verstrekte gegevens, de indicatieve risicoklasse en het leenbedrag.
<b>Indicatie looptijd</b>	De indicatie van de looptijd van de lening op basis van de door u verstrekte gegevens.
<b>Indicatie maandbedrag</b>	De indicatie van het maandbedrag op basis van de door u verstrekte gegevens.

Wilt u meer informatie over onze intermediaire aansluiting? Neemt u dan contact met ons op via [lenen@lloydsbank.nl](mailto:lenen@lloydsbank.nl).

### 8. Voorlopige conceptovereenkomst

Via de aan u verstrekte aanvraaglink kan uw klant de precontractuele kredietdocumentatie aanvragen. De aanvrager kan met de Lloyds Bank Verzamel app veilig en gemakkelijk de benodigde brondata verzamelen. De Lloyds Bank Verzamel app begeleidt de aanvrager langs vier overheidswebsites en zijn bank(en) om de onderstaande gegevens te verzamelen. Er mag maximaal twee weken zitten tussen het ophalen van de gegevens door de aanvrager en het genereren van de precontractuele kredietdocumentatie door de benodigde actualiteit van de gegevens.

#### 1. Mijn Overheid

De aanvrager haalt hier zijn persoonsgegevens op bij de Basisregistratie Personen (BRP). Deze informatie wordt gebruikt voor het vaststellen van de persoonsgegevens van de aanvrager en de identificatie.

#### 2. Belastingdienst

De aanvrager haalt hier de Vooraf Ingevulde Aangifte (VIA) op bij de Belastingdienst. Deze informatie wordt onder andere gebruikt voor het vaststellen van de betaalrekeningen.

#### 3. UWV

Bij het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) haalt de aanvrager het actuele salaris en de duur van het dienstverband op. Ook als de aanvrager een uitkering ontvangt, is deze informatie bekend bij het UWV.

#### 4. MijnPensioenoverzicht.nl

De aanvrager haalt alle pensioenaanspraken op bij [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl). Als de aanvrager binnen de looptijd van de lening de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, dan wordt voor de beoordeling van de lening deze informatie gebruikt.

#### 5. Bank(en)

De aanvrager haalt de banktransacties van de laatste 90 dagen op van alle bankrekening(en) waar inkomsten worden bijgeschreven en lasten worden afgeschreven. Deze informatie wordt gebruikt om het inkomen en de lasten van de klant vast te stellen en te valideren.

Wij beoordelen mede op basis hiervan de financiële situatie van uw klant om op verantwoorde wijze leningen te kunnen verstrekken. Als bij u als intermediair bekend is of wordt dat deze informatie (mogelijk) niet actueel of (mogelijk) onjuist is of als er (nu al) bekende (toekomstige) wijzigingen zijn in die informatie, dan moet u ons hierover informeren.

Wij doen een toetsing bij het Bureau Krediet Registratie in Tiel en beoordelen de ontvangen informatie. Op basis hiervan ontvangt de aanvrager(s) een conceptovereenkomst. De aanvrager moet deze overeenkomst uiterlijk binnen twee weken na ontvangst digitaal ondertekenen.

Het is niet mogelijk om de geldigheid van de conceptovereenkomst te verlengen. De aanvrager kan wel een nieuwe aanvraag indienen.

### 9. Aanvrager(s)

Uw klant moet aan de volgende voorwaarden voldoen om in aanmerking te komen voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening:

#### a. Leeftijd

De Lloyds Bank Persoonlijke Lening is alleen aan te vragen, als de leeftijd van de aanvrager tussen de 18 en 72 jaar ligt. De lening moet zijn afgelost als de kredietnemer de leeftijd van 75 jaar heeft bereikt.

#### b. Woonachtig in Nederland

De Lloyds Bank Persoonlijke Lening is alleen aan te vragen, als de aanvrager woonachtig is in Nederland.

#### c. Buitenlandse nationaliteit en verblijfsvergunningen

De Lloyds Bank Persoonlijke Lening is aan te vragen met een buitenlandse nationaliteit en verblijfsvergunning.

Bij de volgende typen verblijfsvergunningen kan het inkomen van de aanvrager worden meegenomen, als de aanvrager minimaal 3 jaar in Nederland is ingeschreven en gewerkt heeft:

- Een verblijfsvergunning type II – verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd regulier
- Een verblijfsvergunning type IV – verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd asiel
- Een verblijfsvergunning type V – EU-verblijfsvergunning voor langdurig ingezetenen
- Een verblijfsvergunning type EU/EER – verblijfskaart voor gemeenschapsonderdanen, aan personen die geen nationaliteit hebben van een lidstaat van de Europese Unie



## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

Bij de volgende typen verblijfsvergunningen kan het inkomen van de aanvrager niet worden meegenomen:

- Een verblijfsvergunning type I – verblijfsvergunning voor bepaalde tijd regulier.
- Een verblijfsvergunning type III – verblijfsvergunning voor bepaalde tijd asiel

Bij de volgende typen verblijfsvergunningen kan de aanvraag niet worden geaccepteerd:

- Een vreemdelingenidentiteitsbewijs (voorheen W - en W2 document) - document voor vreemdelingen die een asielaanvraag hebben ingediend, maar nog geen definitieve beslissing op deze aanvraag hebben ontvangen
- Ondeugdelijke of geen documenten waaruit de nationaliteit of verblijfsstatus blijkt

### d. Geldig legitimatiebewijs

De Lloyds Bank Persoonlijke Lening is alleen aan te vragen als de aanvrager een geldig legitimatiebewijs heeft in de vorm van een identiteitskaart of een paspoort. Bij het indienen van de aanvraag moet deze nog minimaal 30 dagen geldig zijn. Een rijbewijs wordt niet geaccepteerd. Als de aanvrager een niet-Nederlandse nationaliteit heeft, dan moet ook een kopie van de voor- en achterkant van het paspoort of identiteitsbewijs, en indien van toepassing het verblijfsdocument, worden aangeleverd.

### e. Samenlevingsvormen

Samenlevingsvormen waarbij meer dan twee aanvragers zijn betrokken, zijn niet acceptabel voor Lloyds Bank. De samenleving van de aanvragers moet duurzaam van aard zijn. Als de aanvragers samenwonend zijn, een geregistreerd partnerschap hebben of gehuwd zijn, dan kan de aanvraag alleen door twee aanvragers samen worden gedaan. Beide aanvragers zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de lening.

### f. Nederlandse bankrekening met iDIN en PSD2

De Lloyds Bank Persoonlijke Lening is alleen aan te vragen als de aanvrager een bankrekening heeft bij een Nederlandse vergunninghoudende bank die iDIN en PSD2 ondersteunt waar de inkomsten op worden gestort en lasten worden afgeschreven.

Daaronder vallen:

ABN Amro  
ASN Bank  
ING  
Rabobank  
RegioBank  
SNS  
Triodos Bank

### g. DigiD

De Lloyds Bank Persoonlijke Lening is alleen aan te vragen als de aanvrager een DigiD heeft om in te loggen bij de verschillende overheidsinstanties.

## 10. Inkomen

Lloyds Bank bepaalt voor de beoordeling van de lening het (gezamenlijk) netto maandinkomen. Het netto maandinkomen kan ook uit verschillende inkomensbestanddelen bestaan mits het inkomen vast en bestendig is.

Er moet sprake zijn van inkomen dat in euro's wordt ontvangen op een Nederlandse IBAN van de aanvrager, waarover in Nederland loonbelasting wordt betaald. Inkomen dat op de rekening wordt ontvangen in andere valuta dan euro, of uitbetaling per kas of inkomen in cryptocurrency kan niet worden meegenomen voor de kredietbeoordeling.

### a. Inkomenscomponenten

De volgende inkomenscomponenten behoren tot het netto maandinkomen:

<b>Netto inkomen uit dienstverband (netto)</b>	Ja
<b>Vakantiegeld</b>	Alleen als dit maandelijks wordt uitbetaald.
<b>13e maand / eindejaarsuitkering</b>	Alleen als dit maandelijks wordt uitbetaald.
<b>Onregelmatigheidstoeslag / provisie / overwerk</b>	Ja, mits aantoonbaar en structureel onderdeel van het maandinkomen.

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

<b>Reiskostenvergoedingen / telefoonvergoedingen / opleidingsvergoedingen</b>	Nee
<b>Prestatietoelag</b>	Ja, mits aantoonbaar en structureel onderdeel van het maandinkomen.
<b>VEB-toelage</b>	Ja
<b>Levensloopbijdrage</b>	Nee
<b>Loonsverhoging binnen 6 maanden</b>	Nee
<b>AOW/Pensioen/VUT-uitkering</b>	Ja, excl. vakantietoelag.
<b>Zorgtoelag / kinderbijslag / overige toelagen</b>	Nee

Bij een verwachte inkomensdaling moet Lloyds Bank op de hoogte worden gesteld. De daling wordt dan meegenomen in de beoordeling van de leningaanvraag. Vraag dit daarom na bij uw klant.

Als inkomenscomponenten zijn gecombineerd in een flexbudget of individueel keuzebudget (IKB), worden deze componenten niet meegenomen in de berekening van het netto maandinkomen. Onkostenvergoedingen zoals telefoon-, reis- en opleidingskosten worden niet meegenomen.

### b. Inkomen uit loondienst

Inkomen uit loondienst behoort tot het netto maandinkomen als er sprake is van een:

- Dienstverband van meer dan 24 maanden bij dezelfde werkgever.  
Wij rekenen dit dan volledig tot het netto maandinkomen.
- Dienstverband van tussen de 3 en 24 maanden bij dezelfde werkgever.  
Wij rekenen dan 70% tot het netto maandinkomen.

Bij een dienstverband van minder van 3 maanden wordt het netto maandinkomen niet meegenomen. Lloyds Bank verstrekt geen persoonlijke lening als er sprake is van loonbeslag of looncessie. Ook mogen de werkgever en de werknemer niet de intentie hebben om het dienstverband op te zeggen. Het is mogelijk om inkomen uit meerdere dienstverbanden en/of van meerdere werkgevers te rekenen tot het netto maandinkomen.

Lloyds Bank rekent met een netto maandinkomen dat gebaseerd is op maximaal 40 uur per week. Als het aantal uren per maand sterk fluctueert, dan rekenen wij met de meest voorkomende waarde van de laatste 3 maanden.

Als het aantal uren per maand meer dan 15% fluctueert tussen de hoogst aantal gewerkte uren en laagst aantal gewerkte uren in het afgelopen jaar, dan vragen wij mogelijk een recente loonstrook en/of andere door ons te bepalen informatie op. Ook als het uurloon per maand sterk fluctueert of als de netto bijschrijving van het salaris 10% of meer afwijkt, dan vragen wij een recente loonstrook en/of andere door ons te bepalen informatie op.

### c. Inkomen uit een flexibele en/of overige arbeidsrelatie

Continuïteit en stabiliteit van het inkomen is van belang om een verantwoorde lening te kunnen verstrekken. Inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie wordt niet geaccepteerd door Lloyds Bank in de bepaling van het netto maandinkomen, als er sprake is van bijvoorbeeld uitzendcontract fase A, werk als oproepkracht of 0-uren contract, seizoenswerk of inkomen uit projectbasis. Het netto maandinkomen wordt bepaald op basis van de regels in [Inkomen uit loondienst](#).

### d. Uitzendcontract

- Fase A uitzendcontract wordt niet geaccepteerd door Lloyds Bank in de bepaling van het netto maandinkomen.
- Fase B uitzendcontract wordt beoordeeld op basis van de regels in [Inkomen uit loondienst](#).
- Fase C uitzendcontract wordt beoordeeld op basis van de regels in [Inkomen uit loondienst](#).

### e. Inkomen uit verhuur

Inkomen uit verhuur wordt niet meegenomen in de bepaling van het netto maandinkomen.

### f. Inkomen uit vermogen

Inkomen uit vermogen wordt niet meegenomen in de bepaling van het netto maandinkomen.

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

### g. Naderend pensioen

Als de aanvrager binnen de looptijd van de lening de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, wordt voor de beoordeling van de lening het netto maandinkomen ook vastgesteld met het inkomen vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd op basis van de informatie van [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl).

### h. Inkomen uit VUT of pensioen

Inkomen uit VUT of levenslang pensioen kan volledig tot het netto maandinkomen worden gerekend.

### i. Inkomen uit lijfrente

Inkomen uit lijfrente wordt niet meegenomen in de bepaling van het netto maandinkomen.

### j. Inkomen uit zelfstandig beroep of bedrijf

Inkomen uit zelfstandig beroep of bedrijf wordt niet meegenomen in de bepaling van het netto maandinkomen.

### k. Inkomen uit sociale uitkeringen

Inkomen uit sociale uitkeringen behoort tot het netto maandinkomen als er sprake is van een:

- Arbeidsongeschiktheidsuitkering IVA voor 100%
- Arbeidsongeschiktheidsuitkering WAO of WGA. Wij rekenen dan 70% tot het netto maandinkomen.

Op 1 januari 2006 maakte de WAO plaats voor de WIA. Iedereen die na die datum geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is geworden, valt onder de WIA. Ontving de aanvrager al vóór die tijd een arbeidsongeschiktheidsuitkering? Dan gelden de regels van de WAO. Inkomen uit andere sociale uitkeringen wordt niet meegenomen in de bepaling van het netto maandinkomen.

### l. Inkomen uit Persoonsgebonden Budget (PGB)

Inkomen uit persoonsgebonden budget is niet acceptabel voor Lloyds Bank.

### m. Inkomen uit partneralimentatie

Inkomen uit partneralimentatie wordt niet meegenomen in de bepaling van het netto maandinkomen.

## 11. Woonlasten

Voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening houden wij rekening met de woonlasten.

Voor een koopwoning geldt een minimale woonlast zoals vastgesteld en van tijd tot tijd gewijzigd in de VFN-normen, waarbij:

- Maandelijke (bruto) hypotheeklasten, inclusief de maandelijke erfpachtcanon, voor de koopwoning bij een gezamenlijk inkomen van 2 keer modaal of hoger per maand voor 70% worden meegenomen in de berekening van het kredietmaximum.
- Maandelijke (bruto) hypotheeklasten, inclusief de erfpacht bij maandelijke last, voor de koopwoning bij een gezamenlijk inkomen van lager dan 2 keer modaal per maand voor 75% worden meegenomen in de berekening van het kredietmaximum.

Voor een huurwoning geldt een minimale woonlast zoals vastgesteld en van tijd tot tijd gewijzigd in de VFN-normen, waarbij:

- Maandelijke huurlasten voor de huurwoning voor 100% worden meegenomen. Eventuele energielasten, servicekosten en huurtoeslag worden hier niet in meegenomen.

Wij accepteren geen aanvragen van een aanvrager die inwonend of thuiswonend is. De aanvrager is inwonend als deze geen zelfstandige woonruimte heeft.

## 12. Omgang BKR-registratie(s)

Voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening zijn wij verplicht om bij elke aanvraag een toetsing te doen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

### a. BKR-check

Lloyds Bank toetst de aanvrager in de registers van het Bureau Krediet Registratie (BKR). U moet de aanvrager hierover informeren.

### b. Financiële verplichting(en)

Financiële verplichtingen die voortvloeien uit bij het BKR geregistreerde kredieten worden meegenomen in de beoordeling van de kredietaanvraag.

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

Lloyds Bank stelt de maandelijkse betalingsverplichting op minimaal 2% van de kredietlimiet of oorspronkelijke hoofdsom tenzij uit de kredietovereenkomst of het producttype blijkt dat de werkelijke betalingsverplichting lager is dan 2% en deze tijdens de looptijd niet kan wijzigen. Is er sprake van een variabele maandlast? Dan wordt de betalingsverplichting op minimaal 2% van de kredietlimiet gesteld tenzij de werkelijke last hoger is. Bij private lease overeenkomsten wordt uitgegaan van 65% van de totale kosten, gelijk aan de registratie bij het BKR. Als de geregistreerde kredietlimiet lager is dan € 25,-, dan wordt deze afgerond naar € 25,-.

### c. Negatieve BKR-coderingen

De volgende coderingen betekenen dat wij de aanvraag niet verder beoordelen:

- Achterstand codering (A)
- Code van 1 tot en met 5
- Betalingsregeling (SR)
- Achterstand op hypotheek (HY)
- Structurele ongeoorloofde roodstand op betaalrekening (RO)

## 13. Overige financiële verplichtingen

Alle op het moment van de aanvraag bekende bestaande én toekomstige verplichtingen moeten worden opgegeven.

### a. Niet bij BKR-geregistreerde leningen

Betalingsverplichtingen die voortvloeien uit overige kredieten die niet bij BKR zijn geregistreerd, worden ook meegenomen in de bepaling van de maximale lening. Lloyds Bank stelt de maandelijkse betalingsverplichting op minimaal 2% van de kredietlimiet of oorspronkelijke hoofdsom, tenzij uit de kredietovereenkomst blijkt dat de werkelijke betalingsverplichting lager is dan 2% en deze tijdens de looptijd niet kan wijzigen.

### b. Studieschuld

Bij een studieschuld (DUO) wordt de werkelijke maandelijkse betaling meegenomen voor de berekening van het kredietmaximum.

### c. Partneralimentatie en kinderalimentatie

Te betalen maandelijkse partneralimentatie en kinderalimentatie wordt meegenomen in de beoordeling van de kredietaanvraag.

### d. Lasten kinderopvang

Te betalen maandelijkse kosten voor de kinderopvang (gecorrigeerd voor evt. toeslagen) worden meegenomen in de beoordeling van de kredietaanvraag.

### e. Lasten andere woning(en)

Te betalen maandelijkse hypotheeklasten voor andere woning(en) worden meegenomen in de beoordeling van de kredietaanvraag. Hiervoor geldt de werkelijke last. Daarnaast worden ook de maandelijkse lasten voor de VVE, erfpachtcanon, makelaars- of andere vaste beheerkosten meegenomen van deze woning(en).

### f. Overige lasten

Overige betalingsverplichting(en) worden ook meegenomen in de berekening van het kredietmaximum. Het gaat hier bijvoorbeeld om een betalingsregeling met de Belastingdienst, bijzondere vaste lasten voor ziektekosten, bijzondere lasten voor energie, pensioenverplichtingen en VVE/servicekosten.

## 14. Risk Based Pricing

Lloyds Bank hanteert een zogenaamd Risk Based Pricing principe. Diverse factoren hebben invloed op de risicoklasse van de aanvraag. De hoogte van de rente wordt ook bepaald door de risicoklasse. De rente van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening is te vinden op de website van Lloyds Bank. Als Lloyds Bank na het verstrekken van de conceptovereenkomst informatie ontvangt waardoor de aanvrager in een andere risicoklasse wordt ingedeeld, dan past Lloyds Bank de conceptovereenkomst aan.

Voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening werken wij met risk based pricing in 5 categorieën (A-E), waarbij A het laagste risico heeft en E het hoogste risico.

## Acceptatieregels Lloyds Bank Persoonlijke Lening

### Laag risico

- eigen woning
- gehuwd of samenwonend
- langlopend dienstverband
- ruime BKR-ervaring
- hoog inkomen
- middelbare leeftijd

### Gemiddeld risico

- huurwoning
- alleenstaand
- modaal inkomen
- beperkte BKR-ervaring
- kortlopend dienstverband

### Hoog risico

- inwonend of thuiswonend
- geen of korte BKR-ervaring
- laag inkomen
- jongeren
- veel krediet in verhouding tot inkomen

## 15. Verantwoord kredietbedrag

Het verantwoord kredietmaximum voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening wordt vastgesteld op basis van het netto maandinkomen, de maandelijkse financiële verplichtingen, het verantwoord kredietmaximum (VKM), de debt-to-burden ratio (DBR ratio) en de risicoklasse van de klant.

### a. Verantwoord kredietmaximum

- Maandelijkse afloscapaciteit = netto maandinkomen – woonlasten – alimentatielasten (partner & kinderen) - lasten lopende leningen – kosten levensonderhoud – overige vaste lasten
- De afloscapaciteit moet minimaal voldoende zijn om 2% van kredietbedrag maandelijks te kunnen betalen. Dus het verantwoorde kredietmaximum wordt beperkt door 50 keer de maandelijkse afloscapaciteit.

Voor de Lloyds Bank Persoonlijke Lening houden wij rekening met de kosten voor levensonderhoud:

- Leennorm = basisnorm + [ (netto maandinkomen -/- basisnorm -/- norm woonlast x 15%) ]
- Dit is een inkomensafhankelijke toeslag, die alleen geldt als het totaal netto maandinkomen lager is dan de gestelde inkomens minimumnorm voor de desbetreffende gezinssituatie. Voor hogere inkomens wordt uitgegaan van de gestelde (hogere) minimumnormen voor de desbetreffende gezinssituatie volgens de VFN-normen (zoals van tijd tot tijd gewijzigd).
- Basisnorm is het minimumbedrag voor levensonderhoud. Dit is afhankelijk van de gezinssamenstelling en volgt uit de normen zoals vastgesteld voor VFN/NVB.
- Norm woonlast is het normbedrag voor de woonlasten.

De meest recente normbedragen kunnen worden geraadpleegd op de website van de VFN: [VFN.nl/normen](https://vfn.nl/normen).

### b. Debt-to-burden ratio

- Afloscapaciteit = inkomsten \* 0,65 – woonlasten – lasten huidige leningen
- De afloscapaciteit moet minimaal voldoende zijn om 2% van kredietbedrag maandelijks te kunnen betalen. Dus het maximum kredietbedrag wordt beperkt door 50 keer de maandelijkse afloscapaciteit.

### c. Risicoklasse

- Risicoklasse A-D: maximum van € 30.000
- Risicoklasse E: Niet beschikbaar

## 16. Beheer

Enkele veel voorkomende zaken over bestaande persoonlijke leningen worden in dit hoofdstuk toegelicht. Meer informatie is terug te vinden in de voorwaarden van de lening en op [lloydsbank.nl](https://lloydsbank.nl).

### a. Ontbinden

De klant mag de kredietovereenkomst ontbinden binnen 14 dagen na het sluiten van de overeenkomst of nadat alle relevante informatie over de lening is ontvangen. De klant moet het volledige kredietbedrag terugstorten.

### b. Aflossen

De klant kan op ieder moment extra of volledig aflossen zonder betaling van een vergoeding. In het geval van vertragsrente en een achterstand worden deze eerst verrekend, pas daarna wordt de lening (gedeeltelijk) extra afgelost. Als gedeeltelijk extra wordt afgelost, dan blijven de afgesproken maandbedragen gelijk totdat het volledige openstaande bedrag is voldaan. Extra aflossen kan via [Mijn Lening](#).

### c. Verhoging

De klant kan een bestaande lening niet verhogen. De klant kan wel, als dat verantwoord is, een nieuwe lening aanvragen in combinatie met het aflossen van de lening. Daarnaast is het ook mogelijk om een tweede lening aan te vragen. Hierbij geldt dat de klant nooit meer kan lenen dan het [maximum kredietbedrag](#). Dit wordt vastgesteld op het moment dat de verhoging wordt aangevraagd.

### d. Verhuizing

De klant kan het adres aanpassen via [Mijn Lening](#).

### e. Aanpassen bankrekening

De klant kan de bankrekening aanpassen via [Mijn Lening](#). Hierbij moet de klant ook een nieuwe SEPA-machtiging invullen voor de incasso van het maandbedrag.

### f. Betalingsachterstand

Om betalingsachterstanden te voorkomen, moet de klant zorgen voor voldoende saldo op de rekening om de maandtermijn te kunnen incasseren. Als de klant problemen verwacht met het betalen van de maandlast, dan is het van belang dat de klant zo snel mogelijk contact met Lloyds Bank opneemt. Wij gaan graag in gesprek met de klant om de oorzaken van de betalingsproblemen en mogelijke oplossingen hiervoor verder te bespreken.

Bij een betalingsachterstand wordt de klant geïnformeerd. Hierbij wordt de klant gevraagd om te zorgen voor voldoende saldo op de rekening, zodat het openstaande bedrag alsnog binnen de termijn kan worden geïncasseerd. Betaalt de klant vervolgens het hele openstaande bedrag nog niet binnen die termijn? Dan wordt er vertragingsrente in rekening gebracht. De vertragingsrente wordt berekend over het openstaande bedrag (inclusief eventuele rente). De vertragingsrente is gelijk aan de rente die de klant betaalt over het leenbedrag (de debetrentevoet).

Een betalingsachterstand van twee maanden of langer moeten wij melden bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).

### g. Klachten

Heeft u of uw klant een klacht over de producten of diensten van Lloyds Bank? Laat ons dit dan weten. U kunt uw klacht per post indienen en versturen naar:

Klachtencoördinator Lloyds Bank  
Postbus 93020  
1090 BA AMSTERDAM

U kunt ook gebruikmaken van ons contactformulier op [lloydsbank.nl](https://lloydsbank.nl). Klachten beantwoorden wij zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen zes weken.