

KREDIETGIDS

PERSOONLIJKE LENING

Voor financieel adviseurs



LLOYDS BANK

Versie oktober 2023



1. Inleiding	3	10. Inkomen	10
2. Juridische informatie	3	a. Soorten inkomen	10
3. Dienstverlening van Lloyds Bank	3	11. Woonlasten	11
4. Fraude	4	12. BKR	12
5. Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening	4	a. BKR-check	12
6. Aanvraagproces	4	b. Financiële verplichtingen	12
7. Indicatief aanbod	5	c. Negatieve BKR-coderingen	12
8. Voorlopige conceptovereenkomst	8	d. Maximaal obligo voor afsluiten lening	12
9. Aanvrager(s)	9	e. In te lossen financieringen	12
a. Leeftijd	9	13. Overige lasten en financiële verplichtingen	13
b. Woonachtig in Nederland	9	14. Risk Based Pricing	13
c. Buitenlandse nationaliteit en verblijfsvergunningen	9	15. Verantwoord kredietbedrag	13
d. Geldig legitimatiebewijs	9	16. Beheer	14
e. Samenlevingsvormen	9	a. Ontbinden	14
f. Scheiding	9	b. Aflossen	14
g. Nederlandse bankrekening met iDIN en PSD2	9	c. Verhoging	14
h. DigiD	9	d. Verhuizing	14
		e. Aanpassen rekening voor incasso maandbedrag	14
		f. Betalingsachterstand	14
		g. Klachten	14

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. "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

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 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](#).

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 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 gebruikgemaakt van brondata. Dit is uniek binnen de consumptieve kredietverlening.

Klant	Consumenten (natuurlijke personen die niet handelen in de uitoefening van beroep of bedrijf)
Looptijd	24-120 maanden (de maximale looptijd is afhankelijk van de leeftijd van de aanvrager(s) en het leendoel)
Leenbedrag	€ 10.000 - € 50.000 per lening
Maximale totaalbedrag	€ 50.000 per huishouden voor alle leningen samen
Leendoelen	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)
Splitsing	Wij accepteren geen splitsingen met andere banken
Andere voorwaarden	Vaste looptijd Vaste rente Aflösen 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 Verzamel 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 Verzamel app. De klant verzamelt met de Lloyds Bank Verzamel app informatie bij Mijn Overheid, het UWV, de Belastingdienst, MijnPensioenoverzicht.nl, DUO 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.
4. Zijn de aanvraag en de onderliggende data gecontroleerd, beoordeeld en goedgekeurd door de underwriter? Dan kan uw klant de overeenkomst ondertekenen met iDIN.
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 Verzamel 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.

Uw intermediair ID	Uw unieke intermediairnummer bij Lloyds Bank. Meestal hoeft u dit niet apart in te vullen.
Uw aanvraagnummer	Uw unieke aanvraagnummer waarmee u de aanvraag wilt volgen. Meestal is dit het aanvraagnummer dat u voor uw eigen administratie gebruikt.
Leningtype	Geef het leningtype door. U kunt bij Lloyds Bank alleen een Persoonlijke Lening aanvragen.
Leendoel	Geef het gewenste leendoel door. Bekijk hiervoor de leendoelen die zijn aangegeven bij Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening .
Leenbedrag	Vul het gewenste leenbedrag in. Hiervoor gelden de minimale en maximale bedragen zoals aangegeven bij Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening .
Maandbedrag	U kunt het gewenste maandbedrag doorgeven.
Looptijd	Geef de gewenste looptijd door. Hiervoor gelden de minimale en maximale looptijden zoals aangegeven bij Productkenmerken van de Lloyds Bank Persoonlijke Lening . De ingevulde gewenste looptijd moet aansluiten op het leendoel van de klant. De looptijd kan worden beperkt door het gekozen leendoel.
Huidige leningen	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"> ▪ inlossen (ja/nee) ▪ huidige maatschappij ▪ contractnummer ▪ aflosbedrag per maand ▪ openstaand saldo ▪ kredietlimiet ▪ jaarlijks kostenpercentage (jkg) ▪ leningtype

Verstrek de volgende informatie over de aanvrager:

Geslacht	Geef het geslacht van de aanvrager door.
Tussenvoegsel	Als de achternaam van de aanvrager een tussenvoegsel bevat, kunt u dit hier opgeven.
Achternaam	Vermeld de achternaam van de aanvrager.
Geboortedatum	Geef de geboortedatum van de aanvrager op in het formaat: DD-MM-JJJJ.
Nationaliteit	Geef de nationaliteit van de aanvrager op.
Mobiele nummer	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 leningaansvraag kan voortzetten.</i>
E-mailadres	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 leningaansvraag kan voortzetten.</i>
Scheidingsdatum	Vermeld bij een scheiding de scheidingsdatum van de aanvrager in het formaat: DD-MM-JJJJ.



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

Netto-inkomen uit dienstverband, uitkering of pensioen (maandelijks)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. ▪ Bij een uitkering: geef het netto inkomen uit uitkering op (WAO of IVA). ▪ Bij pensioen vul het netto inkomen uit pensioen in
Type inkomen	Geef aan of het om inkomen uit dienstverband, uitkering of pensioen gaat.
Startdatum inkomen	Vul indien van toepassing de startdatum van het inkomen in.
Naam	Geef hier de naam van de werkgever, de uitkeringsinstantie of het pensioenfonds/de verzekeraar op.
Sector	Vul indien van toepassing de sector in.
Soort dienstverband	Vermeld bij inkomen uit dienstverband of de aanvrager parttime of fulltime werkzaam is.
Werkzaam in Nederland	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, dan informeert u ons daarover en over de te verwachten financiële situatie.

Verstrek de volgende informatie over de lasten van de aanvrager:

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

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

Gezinssituatie	Vul hier de gezinssituatie van de aanvrager in: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Alleenstaand ▪ Gehuwd ▪ Samenwonend
Kinderen	Geef aan of de aanvrager kinderen heeft onder de 18 jaar.
Woonsituatie	Vermeld hier de woonsituatie van de aanvrager: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Koopwoning ▪ Huurwoning
Bruto woonlasten (maandelijks)	U moet hier de bruto woonlasten per maand opgeven. Kijk bij paragraaf 11 voor de specificatie van de woonlasten
Adres	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>
Sinds	Vul hier in sinds wanneer de aanvrager woonachtig is op dit adres.

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

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

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 vijf 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.

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.

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

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.

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

DUO

De aanvrager haalt hier gegevens op over de studieschuld. Deze informatie wordt gebruikt voor de beoordeling van de lening.

Banken

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. Aanvragers

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
- Een verblijfsvergunning type I – verblijfsvergunning voor bepaalde tijd regulier

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

- Een verblijfsvergunning type III – verblijfsvergunning voor bepaalde tijd asiel
- Vergunning voor een tijdelijk verblijfsdoel zoals gespecificeerd op ind.nl

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. Ook accepteert Lloyds bank geen aanvragers die een ouder/kind relatie hebben of bijvoorbeeld broer en zus zijn.

F. Scheiding

Als de aanvrager korter dan 6 maanden geleden gescheiden is, kan er geen krediet worden verstrekt. Dit omdat de financiële huishouding vaak nog niet volledig gescheiden is.

G. 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

H. 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 en geregistreerd is bij het UWV. 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. Soorten inkomen

De volgende inkomens worden meegenomen in de berekening van de leencapaciteit.

Vast dienstverband voor onbepaalde tijd	0-3 maanden 0% van het inkomen >3 maanden 100% van het inkomen
Tijdelijk dienstverband	0-3 maanden 0% van het inkomen 3-24 maanden 70% van het inkomen >24 maanden 100% van het inkomen
Payroll contract/uitzendovereenkomst	0-24 maanden 0% van het inkomen >24 maanden 100% van het inkomen
Oproepovereenkomst	0% van het inkomen
WAO en IVA	100% van het inkomen
AOW en pensioen/nabestaandenpensioen	100% van het inkomen
Vakantiegeld	Ja
13e maand/eindejaarsuitkering	Alleen als dit maandelijks wordt uitbetaald.
Onregelmatigheidstoelage/provisie/VEB- toelage/prestatietoelage	Ja, mits aantoonbaar en structureel onderdeel van het maandinkomen
Overwerk	Ja, totaal aantal gewerkte uren per maand wordt gemaximaliseerd tot 184 uur
Kinderbijslag en kindgebonden budget	Ja
Kinderopvangtoelage	Ja





De volgende inkomens worden niet meegenomen:

- PGB (persoonsgebonden budget)
- Ziektewet
- WAZO
- WAJONG
- WGA
- Zelfstandig inkomen/dividend
- Alimentatie inkomen
- Giften
- Wezenpensioen
- Huurinkomsten
- Inkomen uit een niet schriftelijke arbeidsovereenkomst
- Lijfrentepolissen
- Inkomen uit een levensverzekering/AOV
- Reiskostenvergoedingen/telefoonvergoedingen/opleidingsvergoedingen
- Bonussen
- Bijdrage levensloop
- Toekomstige loonsverhogingen
- Loonsverhogingen binnen de afgelopen 3 maanden
- Zorgtoeslag en huurtoeslag

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.

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:

- Maandelijkse (bruto) hypotheeklasten, inclusief de maandelijkse erfpachtcanon, voor de koopwoning bij een gezamenlijk inkomen 1,5 keer modaal of hoger per maand voor 85% worden meegenomen in de berekening van het kredietmaximum. Met een minimale woonlast van €350,-.
- Maandelijkse (bruto) hypotheeklasten, inclusief de erfpacht bij maandelijkse last, voor de koopwoning bij een gezamenlijk inkomen van lager dan 1,5 keer modaal per maand voor 90% worden meegenomen in de berekening van het kredietmaximum. Met een minimale woonlast van €350,-.
- Voor een huurwoning geldt een minimale woonlast zoals vastgesteld en van tijd tot tijd gewijzigd in de VFN-normen, waarbij maandelijkse huurlasten voor de huurwoning voor 100% worden meegenomen. Eventuele energielasten, servicekosten en huurtoeslag worden hier niet in meegenomen. Met een minimale woonlast van €350,-.
- Lloyds Bank accepteert 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 verplichtingen

- Financiële verplichtingen die voortvloeien uit bij het BKR geregistreerde kredieten worden meegenomen in de beoordeling van de kredietaanvraag.
- 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 100% 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)

D. Maximaal obligo voor afsluiten lening

- Lloyds Bank accepteert geen aanvragen waarbij het bruto saldo van openstaande leningen hoger is dan €150.000,-.

E. In te lossen financieringen

Lloyds Bank accepteert oversluitingen/inlossingen van lopende leningen met een limiet boven €2.500,- geregistreerd op het BKR met uitzondering van:

- OA (Operationele autolease)
- Limiet op de betaalrekening
- Zakelijk limieten en financieringen
- Telefooncontracten



13. Overige lasten en financiële verplichtingen

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

- Onderhandse leningen bij derden
- Studieschuld
- Partneralimentatie
- Kinderalimentatie
- Lasten kinderopvang
- Lasten andere woningen
- Regelingen bij de belastingdienst
- Overige lasten/terugbetaalregelingen

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 lloydsbank.nl. 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.

Lloyds Bank hanteert twee risicoklassen. De risicoklasse is gebaseerd op het BKR en de interne scorecard van Lloyds Bank.

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. Hiervoor volgen wij normen zoals opgesteld in de VFN.

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

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, inclusief de tot dan toe verschuldigde rente, terugstorten

B. Aflossen

De klant kan op ieder moment extra of volledig aflossen zonder betaling van een vergoeding. In het geval van vertragingsrente 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. Aanpassing rekening voor incasso maandbedrag

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 het maandbedrag te kunnen incasseren. Als de klant problemen verwacht met het betalen van het maandbedrag, 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. 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. Klachten beantwoorden wij zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen zes weken.