

TOELICHTING KREDIETVORMEN

Financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen

Europabank NV
Burgstraat 170 – 9000 Gent
BTW BE 0400.028.394 – RPR Gent
www.europabank.be

Als zelfstandige of als ondernemer heeft u financiële bewegingsruimte nodig. Soms om te groeien, soms om opnieuw orde op zaken te stellen in minder gunstige omstandigheden. Altijd denkt Europabank met u mee en bieden we u de kredietformule die het best aansluit bij uw behoeften.

Europabank biedt volgende kredieten aan zelfstandigen en KMO's aan:

- kaskrediet
- voorschot op vaste termijn
- investeringskrediet : zakenkrediet

Hieronder vindt u meer uitleg over elk van onze producten.

Daarna vindt u ook nog informatie in verband met mogelijke overheidsmaatregelen voor de KMO, alsook gegevens in verband met de bevoegde instantie aangewezen in de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

I. KASKREDIET

Bij zelfstandigen en ondernemers lopen de inkomsten- en uitgavenstromen niet altijd synchroon. Soms pieken de uitgaven, terwijl de inkomsten achterblijven. Om toch comfortabel in uw financiële behoeften te voorzien, kan u een kaskrediet openen.

Algemene kenmerken en modaliteiten van het kaskrediet:

Met een kaskrediet kan u een tijdelijke behoefte aan liquiditeiten makkelijk opvangen.

Een kaskrediet is bij Europabank gekoppeld aan uw zichtrekening. Op deze rekening mag u bedragen opnemen maximaal ten belope van de overeengekomen kredietlijn (kosten en interesten inbegrepen) .

Het voordeel van deze kredietvorm is dat u zelf beslist wanneer en welke bedragen uw opneemt, volgens uw eigen behoeften.

Het kaskrediet is dus ideaal als kredietbehoefte bij onvoorziene omstandigheden.

U moet er wel op toezien dat deze behoeften steeds van korte duur zijn en uw kaskrediet niet permanent geplafonneerd staat (het kaskrediet moet dus op- en neergaande bewegingen vertonen).

Het minimumbedrag van een kaskrediet bij onze bank is 3.000 EUR.

Beschikbare looptijden:

Een kaskrediet wordt meestal aangegaan voor een **onbepaalde duur** (al kan er in specifieke gevallen ook een bepaalde duur overeengekomen worden).

Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling:

U kan op elk ogenblik het krediet terugbetalen. U dient dan niet enkel uw debetstand aan te zuiveren. Op dat ogenblik bent u ook de commissie en interesten van het lopend trimester verschuldigd.

Kosten:

Op het ogenblik dat het kaskrediet wordt bruikbaar gesteld wordt u een dossierkost aangerekend (niet van toepassing indien u uw visa/mastercard-incasso via onze bank doet).

Verder betaalt u aan het eind van elk trimester interesten op de opgenomen bedragen, berekend aan de contractueel overeengekomen rentevoet.

Eveneens trimestrieel wordt een commissie aangerekend. Dit betreft een vergoeding voor de terbeschikkingstelling van het kapitaal berekend op de kredietlijn (of op de hoogste debetstand indien deze hoger is dan het bedrag van de kredietlijn). Ingeval van overschrijding wordt bijkomend een overschrijdingscommissie aangerekend, berekend op het bedrag van de overschrijding.

Typevoorbeeld waarvoor het kaskrediet wordt gebruikt:

Opvangen van een tijdelijke liquiditeitsbehoefte (zoals het betalen van leveranciers, in afwachting van betalingen door uw klanten) en andere kortetermijnbehoeften < 1 jaar.

II. VOORSCHOT OP VASTE TERMIJN

Soms heeft u geld nodig om een bepaalde periode te overbruggen.

Of soms heeft u werkmiddelen nodig om een tijdelijke thesauriebehoefte op te vangen.

Algemene kenmerken en modaliteiten van het voorschot op vaste termijn:

Met het voorschot op vaste termijn leent uw zaak geld voor een specifieke termijn. U bepaalt de looptijd zelf. Zo behoudt u financieel de nodige flexibiliteit. Bovendien biedt deze kredietvorm ook de mogelijkheid dat het bedrag in schijven wordt opgenomen.

Tussentijds betaalt u enkel interesten (per einde maand). En wanneer u opnieuw voldoende liquiditeiten heeft, betaalt u het kapitaal terug. Dit ten laatste op eindvervaldag van het krediet.

U kan echter op elk ogenblik ook vrijwillig een kapitaalsaflossing van minimum 10% van het oorspronkelijk kapitaal verrichten (weliswaar niet heropneembaar).

Verder kan ook contractueel bij het ingaan van het krediet een aflossingsplan overeengekomen worden.

Het minimumbedrag van het voorschot op vaste termijn is 25.000 EUR.

Duur:

Het voorschot op vaste termijn wordt steeds aangegaan voor een bepaalde duur (minimum 6 maanden, maximum 2 jaar). Op vervaldag kan wel een nieuw krediet aangevraagd worden dat kan toegestaan worden in functie van de toekennings- en acceptatiemodaliteiten van dat ogenblik.

Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling:

U kan op elk ogenblik het krediet vervroegd terugbetalen. Op dat ogenblik bent u bovenop het saldo enkel interesten van de lopende maand verschuldigd.

Kosten:

Op het ogenblik dat het krediet wordt bruikbaar gesteld wordt u een dossierkost aangerekend.

Verder betaalt u aan het eind van elke maand interesten op het opgenomen bedrag, berekend aan de contractueel overeengekomen rentevoet. De interesten worden maandelijks van uw zichtrekening (of kaskrediet) gedebiteerd. U dient er telkens op toe te zien dat er voldoende provisie is voor de aanrekening van de interesten.

Typevoorbeelden waarvoor het voorschot op vaste termijn wordt gebruikt:

U wenst een investering te doen, waarbij het kapitaal in één keer wordt afgelost, vb. ingevolge verkoop van een eigendom; uitbetaling door een verzekeringsmaatschappij,...

U heeft nood aan een tijdelijke financiering voor roterende klantenvorderingen en/of voorraden, u wenst een tijdelijke thesauriebehoefte op te vangen...

III. INVESTERINGSKREDIET : ZAKENKREDIET

Algemene kenmerken en modaliteiten van het zakenkrediet:

Ons zakenkrediet is een lening op middellange of lange termijn en heeft een vaste duur en wordt aangegaan voor de financiering van een concrete éénmalige behoefte.

Het krediet wordt afgelost volgens een overeengekomen aflossingsplan bij middel van maandelijkse terugbetalingen. Behoudens evt. rentewijziging (bij leningen met een looptijd van max. 7 jaar is de rentevoet VAST; indien de lening op méér dan 7 jaar wordt aangegaan is de rentevoet van de lening variabel en kan deze voor het eerst na 5 jaar aangepast worden) weet u bij het aangaan van het krediet perfect hoeveel u moet terugbetalen. Maandelijks wordt het kapitaalsaldo afgebouwd. Aan het einde van de looptijd is uw schuld afgebouwd.

De looptijd van de lening wordt aangepast aan het project en mag niet langer zijn dan de economische levensduur van wat gefinancierd wordt.

Het zakenkrediet kan echter ook dienstig zijn als globalisatiekrediet.

Het minimumbedrag van een zakenkrediet bij onze bank is 2.500 EUR.

Duur:

Een zakenkrediet wordt steeds aangegaan voor een bepaalde duur (minimum 1 jaar, maximum 20 jaar).

Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling:

U kan op elk ogenblik uw lening – geheel of gedeeltelijk – vervroegd terugbetalen. De wederbeleggingsvergoeding bedraagt 6 maanden interest, berekend op het kapitaal dat terugbetaald wordt aan de rentevoet van het krediet.

Kosten:

Op het ogenblik dat de lening wordt uitbetaald wordt u een dossierkost aangerekend.

Maandelijks betaalt u op het verschuldigd blijvend saldo een bedrag aan interesten. Uw maandsom bestaat dus uit een gedeelte kapitaal en interesten. Naarmate het verschuldigd blijvend saldo afgebouwd wordt, verkleint het gedeelte aan interesten en bouwt u dus meer kapitaal af. Bij elke lening ontvangt u een aflossingstabel.

Typevoorbeelden waarvoor het zakenkrediet wordt gebruikt:

- Financiering van een roerend goed;
- Aankoop van een onroerend goed of van een handelsfonds;
- Investering in een project (inrichten zaak, verbouwingen, ...);
- Financiering van bedrijfskapitaal;
- Betaling vakantiegelden/eindejaarspremies (steeds op één jaar);
- Voorafbetaling belastingen (steeds op één jaar);
- Globalisatiekrediet (bestaande kredieten, fiscale schulden, ...) om uw maandlast te verlagen.

OVERIGE INFORMATIE

Weblink mogelijke overheidsmaatregelen voor de KMO:

Ondernemers worden in België door alle overheden gestimuleerd. Alle overheden kennen onder bepaalde voorwaarden subsidies, bonussen, kortingen, premies en fiscale voordelen toe. Informeer u goed en zorg dat u er tijdig gebruik van kan maken. Dit geldt zowel voor starters en gevestigde ondernemers.

Op volgende websites vindt u de meest uitgebreide informatie:

Voor ondernemers in **Vlaanderen**: www.agentschapondernemen.be

Voor ondernemers in **Brussel**: www.brussel.irisnet.be/premies-en-subsidies

Voor ondernemers in **Wallonië**: www.aides-entreprises.be

Indien de kredietnemer klacht wenst in te dienen, kan hij zich richten tot:

- het bankkantoor of tot de Voorzitter van het Directiecomité van Europabank NV, Burgstraat 170, 9000 Gent;
- de Ombudsdienst Kredieten per post naar Belliardstraat 15-17 bus 8, 1000 Brussel of per mail naar Ombudsman@ombudsfin.be;

Naam en adres van de bevoegde instantie aangewezen in de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten:

Ombudsdienst Kredieten, Belliardstraat 15-17 bus 8, 1000 Brussel.