



Acceptatiebeleid Woninghypotheken Intermediair

Januari 2025

Handelsbanken

Inhoud

Algemeen	4
Inbreng eigen middelen	4
Afwijkingen	4
Explain	4
Documentbeheer	4
Hoofdstuk 1: De klanten	5
1.1 Algemeen	5
1.2 BKR-toetsing	5
1.3 Meerdere kredietnemers en eigendom woning	5
Hoofdstuk 2: Inkomen	8
2.1 Algemeen	8
2.1.1 Inkomensdaling binnen 10 jaar	7
2.1.2 Inkomensdaling door naderend pensioen en/of AOW	8
2.1.3 Overige inkomensdalingen binnen 10 jaar	8
2.1.4 Tijdelijke inkomensarme periode	8
2.2 Inkomen uit loondienst	9
2.2.1 Niet-vast inkomen	9
2.2.2 Dienstverband	9
2.2.3 Vast dienstverband	9
2.2.4 Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring voor onbepaalde tijd	9
2.2.5 Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring voor onbepaalde tijd	9
2.2.6 Inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie	10
2.2.7 Toekomstig inkomen binnen zes maanden	10
2.2.8 Tijdelijk dienstverband AIOS, ANIOS en HAIO, promovendus en wetenschappelijk onderzoeker	10
2.2.9 Inkomen uit overige werkzaamheden	10
2.2.10 Dividend uit minderheidsdeelneming	10
2.3 Inkomen uit pensioen	11
2.3.1 AOW	10
2.3.2 (Toekomstig) Ouderdomspensioen	10
2.3.3 Inkomen uit (toekomstige) lijfrente	11
2.3.4 (Toekomstig) inkomen uit een Oudedagsverplichting (ODV)	11
2.3.5 (Toekomstig) inkomen uit pensioen in eigen beheer	11
2.3.6 Nabestaandenpensioen	11
2.4 Inkomen uit sociale uitkeringen	12
2.4.1 Inkomen uit arbeidsongeschiktheidsverzekering	12
2.4.2 ANW	12
2.4.3 Inkomen uit partneralimentatie	12
2.4.4 Inkomen uit vermogen	12
2.5 Inkomen uit verhuur van panden die de klant in zijn bezit heeft	13
2.6 Ondernemersinkomen	12
2.7 Inkomen dat niet meetelt	14
Hoofdstuk 3: Financiële verplichtingen	15
3.1 Algemeen	15
3.2 Leningen met bestedingsdoel financiering eigen woning	15
3.3 Overige hypothecaire leningen op andere panden (niet voor verhuur)	15
3.4 Overige leningen niet hypothecair op andere panden (niet voor verhuur)	15
3.5 Overige leningen met als bestedingsdoel vastgoed voor de verhuur	15
3.5.1 Consument of professional	15
3.5.2 Consument (MCD)	15
3.5.3 Professionele vastgoedbelegger	15

3.6	Consumptief deel hypothecaire lening	15
3.7	RC-directie	16
3.8	Overige leningen bij de BV	16
3.9	Te betalen partneralimentatie	16
3.10	DUO-lening	16
3.11	Erfpachtcanon	16
3.12	BKR-geregistreerde kredieten	17
3.13	Overige leningen en kredieten	17
3.14	Leen- en schenkconstructie	17
Hoofdstuk 4: Onderpand		18
4.1	Algemeen	18
4.2	Kenmerken onderpand	18
4.2.1	Niet-financierbare onderpanden	18
4.2.2	Financierbare onderpanden mits goedgekeurd of aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan	18
4.3	Taxatierichtlijnen	19
4.4	Marktwaarde	19
4.5	Nieuwbouw	20
4.6	Omgevingsvergunning	20
4.7	Groninger akte	20
4.8	ABC- en ABBA-constructies	20
4.9	Vereniging van Eigenaren (VvE)	21
4.10	Erfpacht overheid	21
4.11	Particuliere erfpacht	21
4.12	Voortdurende erfpacht	21
4.13	Eeuwigdurende erfpacht	21
4.14	Economisch of juridisch overdracht	21
4.15	Verzekering onderpand	21
Hoofdstuk 5: Toetsing		23
5.1	Algemeen	23
5.2	Toetsing toegestane financieringslasten	24
5.3	Dubbele lasten	25
5.4	Explain overschrijding toegestane financieringslasten	26
5.5	Maximaal aflossingsvrije hypothecaire lening	26
5.5.1	Oversluitsituatie	26
5.5.2	Als de werkelijke financieringslasten substantieel lager zijn dan het maximale woonlasten-percentages	26
5.5.3	Bij een gemengde levensverzekering zonder lijfrente clause met een gegarandeerde uitkering of verpande spaarrekening	26
5.6	Toetsing op onderpand	27
Hoofdstuk 6: Hypotheekproduct		27
6.1	Hypotheekvormen	28
6.2	Looptijd	28
6.3	Minimaal of maximaal hypotheekbedrag	28
6.4	Recht van eerste hypotheekrecht	28
6.5	Tijdelijke verhuur van de woning	28
6.6	Overlijdensrisicoverzekering	28
6.7	Overbruggingshypotheek	28
6.8	Bouwdepot	29
6.9	Bankgarantie	29
6.10	Marktwaardedekkingsratio als basis voor renteaanbieding	30
6.11	Verhuisregeling	30
6.12	Renteaanbod	30
6.13	Bereidstellingsprovisie	30

ALGEMEEN

Het Acceptatiebeleid Woninghypotheken Intermediair bevat de belangrijkste acceptatiecriteria die Handelsbanken hanteert voor het beoordelen van aanvragen en het verstrekken van een particuliere Woninghypothek of Extra Woninghypothek. Handelsbanken houdt zich daarbij aan de eisen die wet- en regelgeving aan Handelsbanken stelt. Ons beleid past daarom binnen de regels van de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet en de Gedragscode Hypothecaire financiering.

Het acceptatiebeleid Woninghypotheken Intermediair geldt voor de volgende situaties:

- Aankoop woning (starter of doorstromer)
- Nieuwe lening op een bestaande woning
- Interne oversluiting met verhoging van de lening
- Aankoop woning voor de Extra Woninghypothek
- Externe oversluiter/ophoger voor de Extra Woninghypothek
- Relatiebeëindiging
- Omzetting van productvorm annuïteit/lineair naar aflossingsvrij
- Verlengen/verkorten looptijd bij een annuïtaire of lineaire lening

Een financiering met NHG is niet mogelijk bij Handelsbanken.

INBRENG EIGEN MIDDELEN

Wanneer de kredietaanvrager(s) meer dan € 10.000 eigen middelen (spaargeld) gebruikt, dan dient een bewijs hiervan in het dossier aanwezig te zijn.

AFWIJKINGEN

Afwijken van het Acceptatiebeleid Woninghypotheken is niet mogelijk, met uitzondering van een beperkt aantal regels. Deze regels staan expliciet benoemd in het Acceptatiebeleid, waarbij wordt aangegeven dat u dit kunt voorleggen aan Handelsbanken.

LET OP

Het Acceptatiebeleid Woninghypotheken Intermediair is uitsluitend bedoeld voor intermediairs die samenwerken met Handelsbanken. De informatie in dit document is afgestemd op hun kennisniveau en is niet bedoeld voor communicatie aan consumenten. Het is niet toegestaan dit document te verspreiden. Aan de inhoud van dit document kunnen geen rechten worden ontleend. Heeft u vragen of opmerkingen over dit beleid, of constateert u onjuistheden? Neem dan contact op met uw vaste contactpersoon bij Handelsbanken.



Hoofdstuk 1: De klanten

1.1 ALGEMEEN

Dit Acceptatiebeleid Woninghypotheken beschrijft hoe Handelsbanken omgaat met het fiatteren van de hypothecaire lening. De basis hiervoor zijn de in- en externe fiatteringsregels voor elke individuele klant.

Voorwaarden

Wij verstrekken alleen woninghypotheken aan klanten als de klant:

- Het voor de woninghypothek benodigde inkomen in euro's ontvangt en het arbeidscontract is opgesteld in euro's en
- Op een adres in Nederland is ingeschreven. Indien dit niet het geval is kan dit voorgelegd worden bij het betreffende Handelsbanken kantoor en
- Het vermogen wat nodig is om de gevraagde financiering te krijgen, aanhoudt in euro's

Daarnaast is iedere kredietnemer

- 18 jaar of ouder of meerderjarig door handlichting of huwelijk
- Handelingsbekwaam
- Een natuurlijk persoon

Acceptatie kredietaanvrager

- De Nederlands nationaliteit heeft
- De nationaliteit heeft van een EU-lidstaat of Noorwegen, Liechtenstein, IJsland of Zwitserland
- Een verblijfsvergunning (type II,IV,V) voor onbepaalde tijd in Nederland
- Een verblijfsvergunning type EU/EER) " Duurzaam verblijf burgers van de Unie
- Een verblijfsvergunning (type I en III) voor bepaalde tijd in Nederland met een niet tijdelijk verblijfsdoel
- Een verblijfsvergunning (Type Familielid EU/EER)
- Verenigd Koninkrijk met verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd
- Verenigd Koninkrijk met verblijfsvergunning voor bepaalde tijd

Handelsbanken toets elke aanvrager na binnenkomst van de hypotheekaanvraag/ aanvraagformulier. Hiervoor maakt Handelsbanken gebruik van de database van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken en die van de Externe Verwijzing Applicatie.

1.3 BKR-TOETSING

Handelsbanken toetst de kredietaanvrager voor nieuwe of uit te breiden woonhuishypotheken altijd bij Bureau Krediet Registratie (BKR). Het resultaat van deze toets moet worden meegenomen in de beoordeling van de hypotheekaanvraag.

Wanneer de kredietaanvrager woont in, of de nationaliteit heeft van België, Duitsland, Oostenrijk of Italië, voeren we daarnaast een BKR-buitenland toets uit.

Wanneer uit de toetsing blijkt dat de kredietaanvrager een lening of hypotheek heeft met een codering of achterstandsmelding, dan is een hypotheek bij Handelsbanken niet mogelijk:

- Achterstandscodering met code 1 t/m 5
- Een codering op een hypotheek (HY)
- Een nog lopende schuldregeling (SR,SH,SK)

De onderstaande achterstandscoderingen accepteren wij wel:

- Een A-melding of 1-codering en deze melding of codering op moment van aanvraag is hersteld (H).
- Een A-melding of 1-codering, waarbij de kredietaanvrager, met een verklaring van de geldverstrekker, kan aantonen dat de achterstanden volledig zijn afgelost.

1.3 MEERDERE KREDIETNEMERS EN EIGENDOM WONING

Gezamenlijke bewoning en gezamenlijk eigenaarschap

- Beide personen worden kredietnemer. Daarmee is ieder hoofdelijk aansprakelijk voor alles wat uit hoofde van de lening verschuldigd is. Bij het aangaan van de lening ondertekenen beide klanten de hypotheekofferte en de hypotheekakte als hoofdelijk schuldenaar. Indien partijen zijn gehuwd of een geregistreerd partnerschap zijn aangegaan, dan geven partijen elkaar over en weer toestemming voor het bezwaren van de Woning (door middel van een hypotheekrecht).

Gezamenlijke bewoning, één eigenaar die het pand financiert

Als twee personen/partners gezamenlijk in de woning gaan wonen, waarvan één van beiden eigenaar wordt of is, dan hanteert Handelsbanken standaard het volgende beleid:

- De eigenaar van de woning wordt kredietnemer en daarmee aansprakelijk.
- Indien partijen zijn gehuwd of een geregistreerd partnerschap zijn aangegaan, dan moet de partner die geen eigenaar van de woning is toestemming geven voor het bezwaren van de woning (door middel van een hypotheekrecht).

Gezamenlijke bewoning, gezamenlijke financiering, maar één eigenaar

Als twee personen/partners gezamenlijk in de woning gaan wonen, waarvan één van beiden eigenaar wordt of is en het inkomen of vermogen van de partner die geen eigenaar is, nodig is voor de verstrekking van de lening, dan hanteert Handelsbanken het volgende beleid:

- De eigenaar van de woning en de partner die geen eigenaar is, worden beiden kredietnemer en daarmee beiden hoofdelijk aansprakelijk. Bij het aangaan van de lening ondertekenen beide klanten de hypotheekofferte en de hypotheekakte als hoofdelijk schuldenaar. Indien partijen zijn gehuwd of een geregistreerd partnerschap zijn aangegaan, dan geven partijen elkaar over en weer toestemming voor het bezwaren van de Woning (door middel van een hypotheekrecht).

Meer dan twee kredietnemers

Het financieren van meer dan twee kredietnemers binnen één financieringsaanvraag is niet toegestaan.



Hoofdstuk 2: Inkomen

2.1 ALGEMEEN

Er zijn verschillende vormen van inkomen. In dit hoofdstuk staat beschreven:

- Welke inkomensbronnen wij als Handelsbanken accepteren
- Welk inkomen wij als toetsinkomen gebruiken
- Welke documenten nodig zijn, staat op de documentenlijst

LOONBESLAG / LOONCESSIE

Is er bij één van de kredietaanvragers sprake van loonbeslag of looncessie, dan verstrekken wij geen hypotheek.

MODEL WERKGEVERSVERKLARING

Een volledig ingevulde en ondertekende werkgeversverklaring, conform het NHG-Model, wordt geaccepteerd door Handelsbanken.

EXPAT 30% REGELING

Voor klanten met een 30%-regeling nemen wij het bruto-inkomen mee als toetsinkomen. Ook als er sprake is van een andere fiscale regeling waarbij het inkomen (gedeeltelijk) minder wordt belast.

BUITENLANDS EURO INKOMEN

Als een kredietaanvrager inkomen in euro's ontvangt waarvoor hij belastingplichtig is buiten Nederland, dan wordt de financieringslast van de hypotheek vastgesteld op basis van niet-fiscaal aftrekbare rente. De kredietaanvrager moet wel ingezetene in Nederland zijn.

OUDERSCHAPSVERLOF

Als de kredietaanvrager ouderschapsverlof heeft dat binnen 6 maanden na de offertedatum eindigt, mag rekening gehouden worden met het hogere inkomen, mits de werkgever dit schriftelijk bevestigt. Wanneer het ouderschapsverlof niet binnen 6 maanden eindigt, dan houden we rekening met het salaris waar het ouderschapsverlof in mindering is gebracht (brutosalaris minus ouderschapsverlof).

2.1.1 Inkomensdaling binnen 10 jaar

Wanneer sprake is van een inkomensdaling binnen 10 jaar en er ontstaat in die 10 jaar een overschrijding op de toegestane lasten, dan houden we hier rekening mee in de beoordeling van de aanvraag. Op het moment van een inkomensdaling moet zekerheid bestaan dat het resterende inkomen, op het moment van inkomensdaling, voldoende is om de lasten van de lening te kunnen betalen. Hieronder staat beschreven hoe we dit per categorie vaststellen.

2.1.2 Inkomensdaling door naderend pensioen en/of AOW

Ontstaat er binnen 10 jaar een overschrijding van de toegestane financieringslasten doordat de kredietaanvrager(s) de vastgestelde pensioengerechtigde leeftijd bereikt? Dan moet deze overschrijding van de toegestane financieringslast in de toekomst opgelost worden door middel van een versneld aflosschema, door een expirerende kapitaalverzekering of andere vermogensbestanddelen waardoor de hypothecaire lening in de toekomst ook betaalbaar is. Wanneer de pensioengerechtigde leeftijd nog niet definitief is vastgesteld, kan worden uitgegaan van de vastgestelde maximale pensioengerechtigde leeftijd (momenteel 67 jaar en 3 maanden).

Wanneer het niet lukt om het via een versneld aflosschema op te lossen, dan kan het toch verantwoord zijn om de

hypothecaire lening te verstrekken. Om dit te onderbouwen dient men hoofdstuk 5.4 van dit Acceptatiebeleid te volgen.

2.1.3 Overige inkomensdalingen binnen 10 jaar

Ontvangt de kredietaanvrager inkomen uit bijvoorbeeld partneralimentatie, ANW of een tijdelijke lijfrente-uitkering? Dan nemen we dit inkomen mee in de kredietaanvraag voor de duur dat de kredietaanvrager dit inkomen ontvangt. Indien binnen tien jaar door verlaging of wegvallen van het inkomen een overschrijding in de inkomens/lastentoets ontstaat, dan moet deze overschrijding opgelost worden door middel van een versneld aflosschema, waardoor de aanvraag in de toekomst ook past.

2.1.4 Tijdelijke inkomensarme periode

Wanneer de genormeerde financieringslast van de hypotheek op de aanvraagdatum gedurende een periode van maximaal vier jaar hoger is dan de maximaal toegestane woonlast, dan is een hypothecaire lening mogelijk bij Handelsbanken als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- De kredietaanvrager kan het verschil tussen de genormeerde financieringslast en de maximaal toegestane woonlast gedurende deze inkomensarme periode opvangen met aantoonbaar vrij vermogen.
- Na afloop van deze inkomensarme periode ontvangt de klant pensioeninkomen en/of AOW.
- Na afloop van deze inkomensarme periode is de genormeerde financieringslast van de hypothecaire lening niet hoger dan de maximaal toegestane financieringslast.
- Er moet duidelijk gemotiveerd worden waarom dit in deze specifieke klantsituatie verantwoord is.

2.2 Inkomen uit loondienst

Het inkomen uit loondienst kan bestaan uit een basissalaris en andere inkomensbestanddelen. Onderstaande inkomenscomponenten maken onderdeel van het toetsinkomen en staan in de werkgeversverklaring:

- Bruto jaarsalaris
- Vakantietoeslag
- Vaste 13e maand
- Vaste eindejaarsuitkering
- Inkomenscomponenten die gebundeld zijn in een zogenaamd keuzebudget *
- Onregelmatigheidstoeslag; het bedrag over de laatste 12 maanden
- Overwerk; het bedrag over de laatste 12 maanden
- Provisie; het bedrag over de laatste 12 maanden
- Ploegentoeslag; het bedrag over de laatste 12 maanden
- Bonus, tantième en winstuitkeringen (zie paragraaf 2.2.2. voor aanvullende documenten)
- In de arbeidsovereenkomst vastgelegde onvoorwaardelijke inkomensbestanddelen

De hoogte van het toetsinkomen wordt vastgesteld volgens onderstaande regels.

* Inkomenscomponenten die zijn gebundeld in een zogenaamd keuzebudget dat de werknemer flexibel kan inzetten binnen zijn arbeidsvoorwaarden (denk aan IKB-budget, flexbudget of keuzebudget).

2.2.1 Niet-vast inkomen

Bonus, tantième en winstuitkeringen

Voor het meenemen van deze inkomensbestanddelen nemen we het gemiddelde van de afgelopen drie kalenderjaren mee met een maximum van het laatste jaar. De uitkering moet in ieder geval tweemaal ontvangen zijn in de afgelopen drie kalenderjaren en blijken uit een werkgeversverklaring, salarisstroken en/of uit een schrijven van de werkgever, waaruit de hoogte van de bonus blijkt.

In de arbeidsovereenkomst vastgelegde onvoorwaardelijke inkomensbestanddelen

Dit onderdeel moet op de werkgeversverklaring met voetnoot 3 aangemerkt zijn.

2.2.2 Niet-vast inkomen

Als op de werkgeversverklaring is aangegeven dat het dienstverband wordt beëindigd, neemt Handelsbanken dit inkomen niet mee bij het bepalen van het toetsinkomen. Als de klant aantoonbaar binnen vier maanden na de datum van beëindiging van het huidige dienstverband een nieuw dienstverband zonder proeftijd heeft, neemt Handelsbanken het inkomen van deze kredietaanvrager wel mee bij het bepalen van het toetsinkomen. De klant moet de lasten van de nieuwe lening(en), vanaf het moment van passeren tot het nieuwe dienstverband van start gaat, met eigen geld kunnen betalen.

2.2.3 Vast dienstverband

Er is sprake van een vast dienstverband als de kredietaanvrager een arbeidsovereenkomst heeft voor onbepaalde tijd. Het inkomen geldt in dat geval als toetsinkomen, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- De proeftijd is verstreken en
- De werkgever heeft geen intentie om het dienstverband te beëindigen

2.2.4 Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring voor onbepaalde tijd

Er is sprake van een tijdelijk dienstverband met intentieverklaring als de kredietaanvrager een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd heeft en de werkgever een “verklaring voortzetting dienstverband voor onbepaalde tijd” heeft afgegeven op de werkgeversverklaring. Het inkomen geldt dan als toetsinkomen, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- De proeftijd is verstreken en
- De werkgever heeft geen intentie om het dienstverband te beëindigen

2.2.5 Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring voor onbepaalde tijd

Er is sprake van een tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring als de kredietaanvrager een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd heeft en de werkgever geen “Verklaring voortzetting dienstverband” af heeft gegeven. In dat geval geldt als toetsinkomen het gemiddelde inkomen over de laatste drie kalenderjaren, met als maximum het inkomen in het laatste jaar. Dit toetsinkomen mag niet hoger zijn dan het inkomen zoals gespecificeerd op de werkgeversverklaring. Handelsbanken accepteert geen tijdelijke uitkeringen, zoals WW en WGA. Deze mogen in de berekening van het gemiddelde inkomen niet meegenomen worden.

Wanneer de kredietaanvrager ondernemer is geweest, kan het toetsinkomen worden berekend over de laatste drie kalenderjaren, met als maximum het inkomen van het laatste jaar. Dit is alleen van toepassing als de aanvrager in dezelfde branche werkzaam is geweest en de onderneming geen schulden heeft.

2.2.6 Inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie

Inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie mag worden meegenomen in de bepaling van het toetsinkomen als er sprake is van bijvoorbeeld uitzendwerk, werk als oproepkracht, seizoenswerk of 0-uren contract. In dat geval geldt als toetsinkomen het gemiddelde inkomen over de laatste drie kalenderjaren, met als maximum het inkomen in het laatste jaar. Dit toetsinkomen mag niet hoger zijn dan het inkomen zoals gespecificeerd op de werkgeversverklaring. Handelsbanken werkt niet met een perspectiefverklaring.

Wanneer de kredietaanvrager ondernemer is geweest, kan het toetsinkomen worden berekend over de laatste drie kalenderjaren, met als maximum het inkomen van het laatste jaar. Dit is alleen van toepassing als de aanvrager in dezelfde branche werkzaam was en de onderneming geen schulden heeft.

2.2.7 Toekomstig inkomen binnen zes maanden

Is er sprake van een onvoorwaardelijke inkomensstijging binnen zes maanden bij de huidige werkgever (vast dienstverband of tijdelijk dienstverband met intentie tot een vast dienstverband)? Dan accepteren we dit hogere inkomen als toetsinkomen.

2.2.8 Tijdelijk dienstverband AIOS, ANIOS en HAIO, promovendus en wetenschappelijk onderzoeker

Wanneer er sprake is van een AIOS (Arts in opleiding tot specialist), ANIOS (Arts niet in opleiding tot specialist) of HAIO (Huisarts in opleiding), promovendus en wetenschappelijk onderzoeker dan wordt het inkomen meegenomen als toetsinkomen, conform de voorwaarden voor een vast dienstverband (zie paragraaf 2.2.4).

2.2.9 Inkomen uit overige werkzaamheden

Voor aanvragers die door de Belastingdienst niet worden gezien als ondernemer (waarbij sprake is van ‘resultaat uit overige werkzaamheden’). Er kan een inkomen worden meegenomen als het resultaat volgens de IB-aangifte wordt genoten uit overige werkzaamheden. Het inkomen stellen we vast o.b.v. de IB-aangiften over de afgelopen 3 kalenderjaren.

Het toetsinkomen: het gemiddelde jaarinkomen over de laatste 3 volledige kalenderjaren, tot maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar.

2.2.10 Dividend uit minderheidsdeelneming

Onder een minderheidsdeelneming verstaan we een aandelenbelang van minder dan 5 % in een niet-beursgenoteerde onderneming. Hierbij houden we rekening met het gezamenlijke aandelenbelang van de aanvrager en diens fiscaal partner.

Het toetsinkomen: voor de bepaling van het toetsinkomen wordt het gemiddelde van de in privé ontvangen bruto dividenden over de afgelopen drie kalenderjaren gehanteerd, met een maximum van het laatste kalenderjaar.

2.3 INKOMEN UIT PENSIOEN

2.3.1 AOW

De AOW-uitkering die de kredietaanvrager al ontvangt nemen we mee als inkomen. De te verwachten AOW nemen we volledig mee als toekomstig inkomen bij een aanvraag voor een hypothecaire lening vanaf AOW-gerechtigde leeftijd.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld

2.3.2 (Toekomstig) Ouderdomspensioen

De uitkering uit een pensioenfonds die de krediet-aanvrager al ontvangt nemen we volledig mee. De te verwachten (toekomstige) pensioenuitkering (pensioenaanspraak/pensioentoezegging) nemen we volledig mee als toekomstig inkomen bij een aanvraag voor een hypothecaire lening vanaf pensioendatum.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld

2.3.3 Inkomen uit (toekomstige) lijfrente

Een lopende lijfrente-uitkering

Toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct mag ook tot het pensioeninkomen worden gerekend. Dit kan alleen als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Er moet sprake zijn van een lijfrenteverzekerings of een lijfrentespaarproduct, waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen
- Toekomstige inleg van premies nemen we niet mee
- Toekomstig rendement nemen we niet mee
- Het berekende toetsinkomen nemen we mee vanaf de te verwachten AOW-datum

Toetsinkomen: het actuele opgebouwde kapitaal gedeeld door 20 jaar vanaf de te verwachten AOW-datum

2.3.4 (Toekomstig) inkomen uit een Oudedagsverplichting (ODV)

Lopende ODV

De uitkering uit een ODV die de aanvrager al ontvangt nemen we mee in de aanvraag voor een hypothecaire lening.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag moet blijken uit een verklaring van de accountant, waaruit blijkt dat aanvrager dit bedrag onttrekt en kan blijven onttrekken zolang de uitkering loopt.

Toekomstige uitkering uit ODV

Toekomstig inkomen van een ODV dat de aanvrager verwacht mag ook tot het pensioeninkomen worden gerekend. Dit kan alleen als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

Daarbij gelden onderstaande voorwaarden:

- We gaan uit van een actueel overzicht van de opgebouwde oudedagsverplichting uit de jaarcijfers
- Toekomstig rendement nemen we niet mee
- Het berekende toetsinkomen nemen we mee vanaf de AOW-datum

Toetsinkomen: het reeds opgebouwde kapitaal blijkend uit de actuele jaarcijfers gedeeld door 20 jaar. Uit een verklaring van de accountant moet blijken dat aanvrager dit bedrag kan blijven onttrekken gedurende de looptijd.

2.3.5 (Toekomstig) inkomen uit pensioen in eigen beheer

Het (toekomstig) inkomen uit pensioen in eigen beheer, kunt u vaststellen met een actuariële berekening (niet ouder dan één jaar). Uit deze berekening blijkt het bruto jaarbedrag dat als toetsinkomen meegenomen mag worden. De accountant moet verklaren dat de aanvrager dit bedrag onttrekt en kan blijven onttrekken gedurende de vastgestelde looptijd.

Voorwaarden:

- Er moet sprake zijn van een holding of pensioen B.V.

2.3.6 Nabestaandenpensioen

De uitkering die de aanvrager al ontvangt vanuit een nabestaandenpensioen (partnerpensioen) van een pensioenfonds van de overleden (ex-)partner nemen we mee als inkomen bij een aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag

2.4 INKOMEN UIT SOCIALE UITKERINGEN

Uitsluitend sociale uitkeringen die blijvend van aard zijn, kunnen tot het toetsinkomen worden gerekend.

Van de volgende uitkeringen mag het inkomen meegenomen worden:

- **WAO:** kredietaanvragers die voor 1-1-2004 ziek zijn geworden kunnen nog recht hebben op een WAO-uitkering. De uitkering mag worden meegenomen als inkomen als de kredietaanvrager is geboren voor 1-7-1954 of als de kredietaanvrager is herkeurd na 1-10-2004 en daarbij is vastgesteld dat de arbeidsongeschiktheid blijvend is.
- **IVA:** Een IVA-uitkering ontvangt de kredietaanvrager alleen bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid. Overige WIA-uitkeringen zijn tijdelijk en mogen niet worden meegenomen.
- **Oud-Wajong:** Als de Wajong-uitkering is aangevraagd en gekregen voor 1-1-2010 dan is dit de oude Wajong-uitkering.
- **Wajong 2010:** Als de Wajong-uitkering is aangevraagd tussen 1-1-2010 en 1-1-2015 en de kredietaanvrager voor 2015 18 jaar is geworden, dan valt de uitkering onder de Wajong 2010.
- **Wajong 2015:** Als de Wajong-uitkering is aangevraagd na 1-1-2015 en de kredietaanvrager is na die datum 18 jaar geworden, dan valt de uitkering onder de Wajong 2015.

Toetsinkomen: bruto bedrag van de uitkering

2.4.1 Inkomen uit arbeidsongeschiktheidsverzekering

Als een klant inkomen vanuit een arbeidsongeschiktheidsverzekering ontvangt, dan mag dit worden meegenomen als inkomen. Voorwaarde hiervoor is dat er geen herbeoordeling gaat plaatsvinden en de klant volledig is afgekeurd.

Toetsinkomen: bruto jaarbedrag van de uitkering

2.4.2 ANW

De uitkering die de kredietaanvrager al ontvangt uit een ANW-uitkering nemen we mee als inkomen in de aanvraag voor een lening voor zolang er recht op de uitkering bestaat.

Toetsinkomen: bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld.

2.4.3 Inkomen uit partneralimentatie

Wanneer een aanvrager inkomen uit partneralimentatie ontvangt, dan mag u dit meenemen als inkomen voor de resterende looptijd van de alimentatie.

Toetsinkomen: jaarlijks bedrag van de actuele partneralimentatie

2.4.4 Inkomen uit vermogen

Van vrij beschikbaar spaargeld, obligaties en/of aandelen, die niet voor de woning(financiering) wordt aangewend, mag maximaal 3% worden meegenomen in het toetsinkomen. Wanneer de (gewogen) geoffreerde hypotheekrente lager is dan 3%, dan wordt gerekend met maximaal de (gewogen) hypotheekrente.

Toetsinkomen: inkomen uit vermogen zoals bovenstaand beschreven

2.5 INKOMEN UIT VERHUUR VAN PANDEN DIE DE KLANT IN ZIJN BEZIT HEEFT

Heeft een aanvrager inkomen uit verhuur van onroerend goed, dan kunnen we het inkomen onder voorwaarden meenemen in het toetsinkomen. Handelsbanken stelt de hoogte van de huurinkomsten vast. Bij het vaststellen van de huurinkomsten maken we onderscheid tussen inkomen uit verhuur voor de consument (MCD) en inkomen uit verhuur voor een professional. Bij de consument (MCD) worden de financieringslasten van de leningen op het verhuurd onroerend goed meegenomen in de berekening voor de LTI. Bij de professionele vastgoedbelegger worden de financieringslasten van de leningen op het verhuurde onroerend goed verrekend met de huurinkomsten. Er is een (interne) rekenhulp die de berekening van het toetsinkomen ondersteunt.

2.6 ONDERNEMERSINKOMEN

Handelsbanken hanteert specifiek beleid ten aanzien van ondernemers. Handelsbanken maakt zelf een inkomensbepaling ondernemers document op.

Ter indicatie volgen hier enkele kenmerken van het beleid van Handelsbanken:

IB-ondernemer

Wanneer er sprake is van een IB-ondernemer, wordt de nettowinst vastgesteld op basis van het "saldo fiscale winstuitkering" uit de laatste drie ingediende IB-aangiften. Het toetsinkomen mag niet hoger zijn dan het bedrag uit het laatste jaar.

VPB-ondernemer

Bij een directeur-groootaandeelhouder (DGA) wordt het toetsinkomen vastgesteld op basis van de inkomsten uit arbeid en de gerealiseerde winst(en) uit de onderneming. De resultaten van eventuele deelnemingen worden meegenomen in de beoordeling, waarbij het laatste jaar bepalend is voor het maximale toetsinkomen. Het inkomen wordt berekend aan de hand van de ingediende IB-aangiften en de jaarrapporten van de laatste drie boekjaren.

Indien sprake is van een meervoudige BV-structuur en een 100%-deelneming, zijn een geconsolideerde jaarrekening en een organogram verplicht.

Handelsbanken stelt daarnaast een minimale solvabiliteitseis van 25% (na correctie).

Startende ondernemer

Een ondernemer wordt als startend beschouwd wanneer deze nog geen drie volledige boekjaren als ondernemer actief is. Voor startende ondernemers hanteert Handelsbanken een afwijkende berekening:

Meer dan 12 maanden, maar minder dan 24 maanden:

Het inkomen wordt vastgesteld op 75% van het gerealiseerde resultaat in de meest recente 12 maanden of het afgelopen boekjaar. Tussentijdse cijfers en een prognose moeten de bestendigheid van het vastgestelde inkomen onderbouwen, met als minimum het vastgestelde inkomen.

Meer dan 24 maanden, maar minder dan 36 maanden:

Het inkomen wordt vastgesteld op 85% van het gemiddelde gerealiseerde resultaat over twee afgeronde boekjaren. Tussentijdse cijfers en een prognose dienen de bestendigheid van het vastgestelde inkomen te onderbouwen, met als minimum het vastgestelde inkomen.

Documenten

De documenten hebben een maximale geldigheidsduur. Uitgangspunt is dat vanaf 1 juli de cijfers uit het voorgaande boekjaar worden meegenomen in de berekening.

De Inkomensbepaling Ondernemer is vier maanden geldig.

Maatwerk

Maatwerk is mogelijk in situaties zoals doorwerken na AOW-leeftijd, inkomen uit vermogen na staking van de onderneming, en toetredende partners/ondernemers die uit loondienst komen.

Neem voor maatwerkopties contact op met uw accountmanager bij Handelsbanken.

2.7 Inkomen dat niet meetelt

De volgende inkomensbestanddelen nemen wij niet mee bij de berekening van het toetsinkomen. Deze inkomensbestanddelen mogen ook niet meegenomen worden als onderbouwing van een explain.

- Persoonsgebonden budget (PGB)
- Onkostenvergoedingen van de werkgever
- Vergoedingen van de werkgever, zoals bijdrage ziektekostenverzekering, hypotheekrentesubsidie of vergoeding voor kinderopvang
- Pensioencompensatie
- Flex-salaris voor vakantiedagen of opleiding (dit geldt niet voor inkomenscomponenten die vast en bestendig zijn, zoals vakantiegeld, vaste eindejaarsuitkering en dertiende maand)
- Kinderalimentatie
- Inkomen dat niet in euro's wordt genoten



Hoofdstuk 3: Financiële verplichtingen

3.1 ALGEMEEN

Om een verantwoorde hypothecaire lening aan te kunnen bieden, beoordeelt Handelsbanken de hoogte van de financiële verplichtingen van de kredietaanvrager. In dit hoofdstuk leest u hoe we de financiële verplichtingen meenemen in de beoordeling. Als de kredietaanvrager vóór het uitbrengen van de offerte bestaande financiële verplichtingen aflöst, laten we deze financiële verplichtingen van deze lening buiten beschouwing mits aantoonbaar.

3.2 LENINGEN MET BESTEDINGSDOEL FINANCIERING EIGEN WONING

Bij leningen (met of zonder hypothecaire inschrijving) die zijn verstrekt met als doel de financiering van de eigen woning, worden de financieringslasten vastgesteld conform de uitgangspunten van hoofdstuk 5 paragraaf 5.2 van dit acceptatiebeleid. Hieronder vallen ook leningen bij familie, derden en (eigen) BV.

3.3 OVERIGE HYPOTHECAIRE LENINGEN OP ANDERE PANDEN (NIET VOOR VERHUUR)

Wanneer de kredietaanvrager naast de aangevraagde hypothecaire lening voor financiering van de eigen woning nog andere leningen heeft op andere panden dan worden de financieringslasten hiervan vastgesteld conform de uitgangspunten hoofdstuk 5 paragraaf 5.2 van dit acceptatiebeleid.

3.4 OVERIGE LENINGEN NIET HYPOTHECAIR OP ANDERE PANDEN (NIET VOOR VERHUUR)

Wanneer de kredietaanvrager naast de aangevraagde hypothecaire lening voor financiering van de eigen woning nog andere leningen heeft op andere panden die niet hypothecair zijn verstrekt, dan worden de financieringslasten hiervan vastgesteld op basis van de werkelijke lasten.

3.5 OVERIGE LENINGEN MET ALS BESTEDINGSDOEL VASTGOED VOOR DE VERHUUR

Wanneer de kredietaanvrager naast de aangevraagde lening voor financiering van de eigen woning nog andere leningen heeft op andere panden die bestemd zijn voor de verhuur dan worden de financieringslasten als volgt bepaald:

3.5.2 Consument (MCD)

Als de klant zich kwalificeert als consument, worden de financieringslasten vastgesteld conform de uitgangspunten van hoofdstuk 5, paragraaf 5.2 van dit Acceptatiebeleid.

3.5.2 Professionele vastgoedbelegger

Als is vastgesteld dat het een professionele vastgoedbelegger betreft, dan worden de financieringslasten vastgesteld op basis van de werkelijke lasten (rente en aflossing) of een 30-jarige annuïteit met een rente van 5% (het hoogste van de twee) voor hypothecaire financieringen. Voor niet hypothecaire financieringen gaan we uit van de werkelijke lasten (rente en aflossing). Deze financieringslasten worden in mindering gebracht op het inkomen uit verhuur en bijbehorende kosten om zo het toetsinkomen te bepalen, zoals in hoofdstuk 2 is beschreven.

3.6 CONSUMPTIEF DEEL HYPOTHECAIRE LENING

Is een gedeelte van de rente van de lening niet fiscaal aftrekbaar? Dan wordt dit deel van de lening in box 3 getoetst. Deze financieringslasten worden vastgesteld conform de bepaling van de lasten van hypothecaire leningen. Meer informatie hierover is te vinden in hoofdstuk 5, paragraaf 5.2 van dit Acceptatiebeleid.

3.7 RC-DIRECTIE

Wanneer uit de jaarstukken blijkt dat de kredietaanvrager een RC-directie heeft bij de eigen BV of de BV waarvan hij indirect eigenaar is, dan worden de financieringslasten vastgesteld en in mindering gebracht op de maximaal toegestane financieringslast. Deze financieringslasten worden meegenomen tegen de werkelijke lasten op basis van de meest recente balansdatum (jaarrekening). Wanneer van deze recente balansdatum en bijbehorende werkelijke lasten wordt afgeweken, moet dit cijfermatig worden onderbouwd en door de accountant of boekhouder worden verklaard waarom er met lagere lasten wordt gerekend.

3.8 OVERIGE LENINGEN BIJ DE BV

Bij de overige leningen gaat het om leningen die niet bestemd zijn voor de financiering van de eigen woning en/of waar geen hypothecaire zekerheid op rust en niet in de inkomensbepaling ondernemers zijn meegenomen. Deze financieringslasten worden meegenomen tegen de werkelijke lasten op basis van de meest recente balansdatum.

3.9 TE BETALEN PARTNERALIMENTATIE

Wanneer de aanvrager partneralimentatie moet betalen aan een ex-partner, wordt de jaarlijkse alimentatieverplichting in mindering gebracht op de maximaal toegestane financieringslast. Hierbij houdt u rekening met de restant looptijd van deze verplichting. Kinderalimentatie wordt niet als verplichting meegenomen.

3.10 DUO-LENING

Wanneer de aanvrager partneralimentatie moet betalen aan een ex-partner, wordt de jaarlijkse alimentatieverplichting in mindering gebracht op de maximaal toegestane financieringslast. Hierbij houdt je rekening met de restant looptijd van deze verplichting. Kinderalimentatie wordt niet als verplichting meegenomen.

3.10 DUO-LENING

Heeft de klant financiële verplichtingen in verband met een DUO-lening, dan nemen we deze financiële verplichtingen als volgt mee:

- Houd rekening met het termijnbedrag dat de klant verschuldigd is voor rente en aflossing van een DUO-lening.
- Indien sprake is van een aanvraag voor een hypothecair krediet waarvan de debetrente geheel of gedeeltelijk aftrekbaar is, wordt het termijnbedrag, gebruteerd volgens onderstaande tabel.

Rentepercentage hypothecaire lening	Opslag
< = 2,00 %	1,05
2,001 % - 2,500 %	1,10
2,501 % - 3,000 %	1,15
3,001 % - 3,500 %	1,20
3,501 % - 4,000 %	1,20
4,001 % - 4,500 %	1,25
4,501 % - 5,000 %	1,30
5,001 % - 5,500 %	1,30
5,501 % - 6,000 %	1,35
>= 6,001 %	1,40

- Indien het termijnbedrag van de DUO-lening nog niet bekend is gaan we uit van de actuele restschuld, de actuele rente en de resterende looptijd van de DUO-lening voor het bepalen van het termijnbedrag indien de klant:
 - Nog geen termijnbedrag is verschuldigd voor rente en aflossing van de DUO-lening;
 - Geen termijnbedrag is verschuldigd vanwege inzet van een aflosvrije periode; of
 - Een verlaagd termijnbedrag is verschuldigd als gevolg van de draagkrachtmeting.

Het termijnbedrag berekenen we met de rekenhulp maandbedrag DUO, die [hier](#) te vinden is. Is er nog geen rente vastgesteld voor de DUO- lening? Dan rekenen we met de rente die DUO op dat moment hanteert.

3.11 Erfpachtcanon

Als de kredietaanvrager een periodieke erfpachtcanon moet betalen, omdat de woning is gelegen op grond uitgegeven in erfpacht, wordt de jaarlijkse canonverplichting in mindering gebracht op de maximaal toegestane financieringslast. Als het tijdvak binnen tien jaar afloopt en de hypothecaire lening nog niet is afgelost, brengt u de nieuwe erfpachtcanon in mindering op de maximaal toegestane financieringslast. Als de nieuwe erfpachtcanon nog niet bekend is, dan hanteert u de huidige canon plus 20% als nieuwe erfpachtcanon.

3.12 BKR-geregistreerde kredieten

Handelsbanken toetst de kredietaanvrager(s) bij kredietaanvraag altijd bij Bureau Kredietregistratie (BKR). De lasten die voortkomen uit BKR worden in mindering gebracht op de maximaal toegestane financieringslast.

RK (revolverend) doorlopend krediet

24% van het oorspronkelijke kredietbedrag

AK (aflopend krediet)

Werkelijke lasten. Hieronder wordt verstaan de contractuele rente en aflossing van de oorspronkelijke hoofdsom tot de einddatum

ZK (zakelijk krediet)

De werkelijke lasten tot de einddatum. Deze lasten mogen buiten beschouwing gelaten worden, indien deze zijn opgenomen in de jaarcijfers en bijbehorende inkomensbepaling ondernemers.

HO (hypotheek overig)

Hypotheek met een ander onderpand dan de eigen woning. De lasten worden berekend zoals beschreven in hoofdstuk 5.

OA (operational lease)

De werkelijke lasten, hieronder verstaan we de maandbedragen van de leaseovereenkomst. Deze lasten mogen buiten beschouwing gelaten worden, indien deze zijn opgenomen in de jaarcijfers en bijbehorende inkomensverklaring.

3.13 Overige leningen en kredieten

Wanneer de kredietaanvrager een lening en/of krediet heeft dat niet onder eerdergenoemde paragrafen vermeld staat, worden de lasten meegenomen op basis van de werkelijke lasten.

3.14 Leen- en schenkconstructie

Indien er sprake is van een leen- en schenkconstructie, worden de lasten van de lening terug geschonken en daardoor buiten beschouwing gelaten bij de inkomenstoets, mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- De geldlening wordt verstrekt door (groot)ouders;
- Er is een door alle partijen ondertekende geldleningovereenkomst;
- De geldlening is niet direct opeisbaar;
- De onherroepelijke jaarlijkse schenking is over een periode die gelijk is aan de looptijd van de hypotheek, blijkt uit een schenkingsovereenkomst (een notariële akte is niet vereist).

Indien de bruto lasten van de lening hoger zijn dan het jaarlijks te schenken bedrag, moet er voor het meerdere een aparte geldleningovereenkomst worden opgesteld, die wordt getoetst als een reguliere geldlening.



Hoofdstuk 4: Onderpand

4.1 ALGEMEEN

Hieronder worden de voorwaarden beschreven die Handelsbanken stelt aan de woning waarop een (extra) woninghypothek kan worden verstrekt.

4.2 KENMERKEN ONDERPAND

Handelsbanken verstrekt alleen woninghypotheken op woningen in Nederland. De woning moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Het onderpand heeft een woonbestemming. Situaties waarbij er sprake is van een gemengde bestemming zijn akkoord indien er minimaal sprake is van een woonbestemming.
- De (toekomstige) kredietnemers moeten er permanent in gaan wonen. De woning moet dus als hoofdverblijf dienen (met uitzondering van een tweede woning via de Extra Woninghypothek).
- Het onderpand is vrij van beslagen en/of gemeentelijke aanschrijvingen.

4.2.1 Niet-financierbare onderpanden

Op de volgende onderpanden wordt geen (extra)woninghypothek verstrekt:

- Bedrijfspanden
- Recreatiewoningen
- Woonboten
- Woonwagens
- Onderpand met horecabestemming
- Geheel verhuurde objecten
- Onderpand met het recht van opstal, met uitzondering van nutsvoorzieningen. Recht van opstal in verband met nutsvoorzieningen is wel toegestaan.

Op de volgende onderpanden wordt geen woninghypothek verstrekt tenzij hier goedkeuring voor is gegeven door Handelsbanken:

- Woonhuizen op een bedrijfsterrein
- Grondaankoop zonder omgevingsvergunning
- Onderpand met bodemverontreiniging

Indien een aanvraag wordt gedaan met een van bovenstaande onderpanden, moet deze altijd worden voorgelegd aan Handelsbanken.

- De LTV mag maximaal 70% zijn.
- Maximaal 40% van de marktwaarde mag aflossingsvrij zijn.

4.2.2 Financierbare onderpanden mits goedgekeurd of aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan:

- Een onderpand in slechte staat van onderhoud kan worden gefinancierd, mits de slechte staat van onderhoud wordt hersteld.
- Gedeeltelijk verhuurde objecten, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - De loan to value van het pand is lager dan 85%.
 - Minimaal 70% van de woning wordt aangewend voor eigen bewoning. Dit betekent dat maximaal 30% van de totale oppervlakte van het pand verhuurd mag worden. Dit moet blijken uit het taxatierapport.

- Het verhuurde deel heeft een eigen ingang.
 - De huurinkomsten uit het gedeeltelijke verhuurde deel worden niet meegenomen in de inkomsten-/lastentoets.
- Een juridisch-planologische plattelandswoning. De woning moet als specifieke vorm van agrarische woning de aanduiding plattelandswoning hebben. Financiering is mogelijk tot 75% van de marktwaarde.
 - Onderpand met agrarische bestemming of NSW landgoed, met hoofdfunctie 'wonen', mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - Bij agrarische onderpanden dient de registertaxateur ingeschreven te zijn in de NRVT-kamer Landelijk en Agrarisch Vastgoed (LAV).
 - Bij (NSW) landgoederen dient de registertaxateur ingeschreven te zijn in de NRVT-kamer Landelijk en Agrarisch Vastgoed (LAV) of geregistreerd te zijn als gecertificeerd rentmeester in het Nederlands Register van Rentmeesters (NVR). Als het taxatierapport gevalideerd kan worden door het NWWI, volstaat inschrijving in de NRVT-kamer Wonen ook.
 - Het taxatierapport moet, indien mogelijk (zie: handreiking grenzen validatie op www.nrvt.nl), worden gevalideerd door het NWWI. Als validatie door het NWWI niet mogelijk is, dient het rapport te worden gevalideerd door Handelsbanken.
 - De LTV mag maximaal 70% zijn.
 - Maximaal 40% van de marktwaarde mag aflossingsvrij zijn.

Op basis van deze informatie beoordeelt Handelsbanken of het onderpand gefinancierd kan worden.

4.3 TAXATIERICHTLIJNEN

De waarde van het onderpand wordt altijd vastgesteld op basis van een taxatierapport. Afhankelijk van het doel kan dit een extern taxatierapport zijn dat is gevalideerd door het NWWI, een interne taxatie door Handelsbanken Valuationdesk of een Calcasa Desktop Taxatie, waarbij taxateurs zijn aangesloten bij de taxatheek.

Niet alle onderpanden komen in aanmerking voor een Calcasa Desktop Taxatie. De volgende objecten zijn uitgesloten: deels niet-residentieel vastgoed, nieuwbouw, monumenten, objecten met een getaxeerde leegwaarde hoger dan EUR 1.500.000, objecten met percelen groter dan 1.500 m², en objecten met een betrouwbaarheidsniveau lager dan 4 (op een schaal van 1 tot 7)

Extern taxatierapport

Een extern taxatierapport voor objecten met een marktwaarde tot EUR 2.500.000 kan worden opgesteld door elke taxateur die is ingeschreven in de Kamer Wonen bij het NRVT.

Een extern taxatierapport voor objecten met een marktwaarde van EUR 2.500.000 of meer kan worden opgesteld door een door Handelsbanken aangewezen taxateur. Mocht er al een extern rapport zijn opgesteld door een taxateur, dan moet deze worden voorgelegd aan Handelsbanken.

Het taxatierapport moet worden gevalideerd door het NWWI. Indien validatie door het NWWI niet mogelijk is dan kan dit rapport worden voorgelegd aan Handelsbanken.

Intern taxatierapport

Een intern taxatierapport voor een eigen woning kan door Handelsbanken worden opgesteld in de volgende situaties:

- Projectmatige nieuwbouw: Bij projectmatige nieuwbouw kan het taxatierapport zowel intern als extern worden opgesteld. De marktwaarde bij projectmatige nieuwbouw wordt door Handelsbanken vastgesteld op basis van de relevante stichtingskosten.

Calcasa Desktoptaxatie

De marktwaarde van een woning kan bepaald worden met een Calcasa Desktoptaxatie.

4.4 MARKTWAARDE

De marktwaarde van het onderpand wordt als volgt bepaald:

Nieuwe hypothecaire lening

- Bestaande bouw: Extern taxatierapport of een Calcasa Desktop Taxatie.
- Verbouwing: Taxatierapport waarin de huidige waarde per taxatiedatum staat. Daarnaast staat onder "Bijzonder uitgangspunt" de waarde na realisatie van de verbouwing.

- Nieuwbouw: Extern taxatierapport, met onderscheid tussen projectmatige nieuwbouw en niet-projectmatige nieuwbouw.
- Projectmatige nieuwbouw: Bij projectmatige nieuwbouw mag het taxatierapport intern of extern worden opgesteld. Bij projectmatige nieuwbouw wordt de marktwaarde vastgesteld door de taxateur op grond van relevante stichtingskosten.
- Niet-projectmatige nieuwbouw: De marktwaarde wordt vastgesteld op basis van een extern taxatierapport.

Bestaande hypothecaire lening

- Verhoging: Extern taxatierapport of een Calcasa Desktop Taxatie.
- Verhoging voor verbouwing: Taxatierapport waarin de huidige waarde per taxatiedatum staat. Daarnaast staat onder Bijzonder uitgangspunt de waarde nadat de verbouwing is gerealiseerd.
- Relatiebeëindiging: In het kader van een relatiebeëindiging is een nieuw taxatierapport verplicht. Dit kan een extern taxatierapport of een Calcasa Desktop Taxatie.
- Omzetting: Bij een wijziging van de aflossingsvorm wordt de laatst getaxeerde marktwaarde die bij Handelsbanken bekend is gebruikt. Een nieuw taxatierapport is niet verplicht.
- Verlenging rente: Laatst getaxeerde marktwaarde die bekend is bij Handelsbanken of een nieuw extern taxatierapport of een Calcasa Desktop Taxatie
- Verlenging economische looptijd op einddatum: extern taxatierapport, gevalideerd door het NWWI, of een Calcasa Desktop Taxatie.

4.5 NIEUWBOUW

Handelsbanken financiert de volgende vormen van nieuwbouw:

- Projectmatige bouw (meerdere woningen met één projectontwikkelaar)
- Zelfbouw (bouw van één woning met vaste aannemer of aanvrager regelt zelf de aannemer/onderaannemers)

Collectief Particulier Opdrachtgeverschap (CPO) wordt uitgesloten en wordt niet gefinancierd door Handelsbanken.

Afbouwgarantie/waarborgcertificaat

In het geval van nieuwbouw van woningen (inclusief het afbreken van een bestaande woning en opnieuw opbouwen van een woning) dient er een afbouwgarantie te zijn. De afbouwgarantie bestaat uit een waarborgcertificaat voor de nieuwbouwwoning en dit certificaat is afgegeven door een instelling aan wie de Stichting GarantieWoning haar keurmerk heeft verleend. De keurmerkhouders staan vermeld op www.garantiewoning.nl en onderstaande accepteren wij:

- Stichting Waarborg Koopwoningen (SWK)
- Woningborg N.V.
- Stichting BouwGarant

De geldlening kan pas worden verstrekt aan de kredietnemer (de hypotheekakte kan pas passeren) wanneer de afbouwgarantie is gegeven door middel van een waarborgcertificaat. Bij projectmatige bouw hoeft de afbouwgarantie niet te worden aangetoond, mits in de koop- en aanneemovereenkomst is vastgelegd dat de hypotheekakte niet kan passeren zonder een afgegeven waarborgcertificaat.

Geen Afbouwgarantie

In het geval er geen afbouwgarantie aanwezig is kan dit worden voorgelegd aan Handelsbanken.

4.6 OMGEVINGSVERGUNNING

Voor zowel projectmatige als niet-projectmatige bouw geldt dat, om te kunnen vaststellen dat op de bouwgrond een woning mag worden gebouwd, een onherroepelijke omgevingsvergunning aanwezig moet zijn. Er kan een hypotheekofferte worden uitgebracht als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- De bouwgrond met eventuele opstal heeft een woonbestemming.
- De aanvraag voor de omgevingsvergunning is ingediend. Een afwijking voor het uitbrengen van een offerte zonder dat de omgevingsvergunning is ingediend, dient te worden voorgelegd aan Handelsbanken
- De hypotheekakte kan pas worden gepasseerd als de onherroepelijke omgevingsvergunning is afgegeven, tenzij goedgekeurd door Handelsbanken.

4.7 GRONINGER AKTE

Woningen die passeren met een Groninger akte kunnen worden voorgelegd aan Handelsbanken. Met een Groninger akte draagt een verkoper het eigendom van een registergoed over aan de koper onder ontbindende voorwaarden (meestal dat de koopprijs niet voor een bepaald moment is voldaan).

4.8 ABC- EN ABBA-CONSTRUCTIES

Als een woning wordt aangekocht die binnen 12 maanden voorafgaand aan de aankoop betrokken is geweest bij een eerdere levering (een zogenaamde 'ABC-constructie'), moet de aanvraag goed worden onderzocht. Er kan sprake zijn van fraude.

Om de aanvraag goed te kunnen beoordelen, moeten de volgende documenten worden opgevraagd:

- De akte van levering van partij A naar partij B als de levering al heeft plaatsgevonden.
- Koopakte van partij B naar partij C.
- Verklaring voor het eventuele verschil in koopprijs in de periode dat het onderpand in eigendom is geweest van partij B.
- Eventueel overige aanvullende stukken om de aanvraag goed te kunnen beoordelen, zoals de koopakte van partij A naar partij B.

'ABBA'-constructies, waarbij de woning aan een derde wordt verkocht en later weer wordt teruggekocht, worden niet geaccepteerd.

4.9 VERENIGING VAN EIGENAREN (VVE)

Voor een aanvraag voor een appartement dient er een actieve verplichte VvE aanwezig te zijn. Daarnaast dient het aan de volgende voorwaarden te voldoen:

- De staat van het onderhoud is minimaal redelijk.
- Er is een MJOP aanwezig.
- Er is de komende 10 jaar voldoende saldo in het reservefonds.

Of

- De staat van het onderhoud is minimaal redelijk.
- Minimaal 0,5% van de herbouwwaarde van het appartementencomplex wordt jaarlijks in het reservefonds gestort.

Deze informatie dient te blijken uit het taxatierapport.

Bij appartementencomplexen tot en met 5 appartementen is het akkoord dat er (nog) geen MJOP aanwezig is. De eigenaren dienen gezamenlijk afspraken te maken over noodzakelijk onderhoud. Minimaal 80% van de eigenaren moet akkoord zijn met deze afspraak. Dit moet blijken uit een document (bijvoorbeeld notulen). Daarnaast dient de staat van onderhoud van deze kleinere complexen conform het taxatierapport minimaal redelijk te zijn.

Wanneer er niet voldaan wordt aan bovenstaande voorwaarden, dan kan dit worden voorgelegd aan Handelsbanken.

Bij nieuwbouw is het hebben van een VvE (nog) niet verplicht. Daarom hoeven hiervoor geen documenten aangeleverd te worden.

Als er gebruik gemaakt is van een Calcasa-waardebepaling, hoeft de informatie van de VvE niet separaat opgevraagd te worden.

4.10 ERFPACHT OVERHEID

Handelsbanken financiert woningen die staan op grond uitgegeven in erfpacht door overheidsinstanties.

4.11 VOORTDURENDE ERFPACHT

Een financiering met particulier erfpacht kan worden voorgelegd aan Handelsbanken.

4.12 VOORTDURENDE ERFPACHT

Als er sprake is van voortdurende erfpacht, dan is grond voor onbepaalde tijd in erfpacht uitgegeven en is het erfpachtrecht in tijdvakken verdeeld. Het aflopen van een tijdvak binnen de erfpachtovereenkomst is niet belemmerend voor de maximale looptijd van de hypothecaire lening.

² Landelijke overheid, provincie, gemeente en waterschap

4.13 EEUWIGDURENDE ERFPACHT

Als er sprake is van eeuwigdurende erfpacht dan is de grond eeuwigdurend in erfpacht uitgegeven en is er geen sprake meer van tijdsvakken. De erfpacht kan eeuwigdurend zijn afgekocht of er is sprake van een jaarlijkse canon. Als er sprake is van een jaarlijkse canon dan vindt er ieder jaar indexatie plaats. Voor meer informatie over de erfpachtcanon zie 3.11.

4.14 ECONOMISCH OF JURIDISCH OVERDRACHT

Financiering van uitsluitend economisch of uitsluiten juridisch eigendom is niet mogelijk.

4.15 VERZEKERING ONDERPAND

De opstalverzekering van het onderpand wordt op basis van de herbouwwaarde afgesloten bij een solide Nederlandse of in Nederland gevestigde buitenlandse verzekeringsmaatschappij. De opstalverzekering wordt tijdens de looptijd van de hypotheek gehandhaafd.

Bij een appartement behoort de vereniging van eigenaren het totale complex collectief te verzekeren tegen brand- en stormschade en tegen andere schade waarvoor verzekering gebruikelijk is. Als de vereniging van eigenaren het complex niet of niet volledig heeft verzekerd, is de aanvrager verplicht het appartement (aanvullend) te verzekeren.



Hoofdstuk 5: Toetsing

5.1 ALGEMEEN

Handelsbanken toetst de maximale woninghypothek op basis van de toegestane financieringslasten op basis van de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (TRHK). Vanuit de TRHK zijn enkele verruimingen toegestaan. Handelsbanken volgt de TRHK als het gaat om de hogere toegestane financieringslasten bij de financiering van energiebesparende voorzieningen en bij de financiering van een energiezuinig onderpand.

Hieronder wordt een grafische weergave gepresenteerd die betrekking heeft op de hogere toegestane financieringslasten in relatie tot het energielabel van een woning.

Beter energielabel = meer lenen		Slechter energielabel = meer lenen voor verduurzamen
+ € 50.000,-	A++++ met energiecertificaat	-
+ € 40.000,-	A++++	-
+ € 30.000,-	A+++	+ € 10.000,-
+ € 20.000,-	A+ / A++	+ € 10.000,-
+ € 10.000,-	A/B	+ € 10.000,-*
+ € 5.000,-	C/D	+ € 15.000,-
-	E/F/G	+ € 20.000,-

* Ook voor een extra hypothek voor huidige woning zonder energielabel.

Wanneer de aanvrager van de hypothek alleenstaand is en het toetsinkomen hoger is dan € 28.000 dan mag een bedrag tot € 17.000 buiten beschouwing gelaten worden bij het vaststellen van de financieringslast.

Voor de maximale (Extra) Woninghypothek op basis van het onderpand (Loan to Value = LTV) hanteert Handelsbanken strengere normen dan de TRHK. Zie hoofdstuk 5.6.

5.2 TOETSING TOEGESTANE FINANCIERINGSLASTEN

Om te bepalen of de financieringslasten verantwoord zijn ten opzichte van het toetsinkomen, vergelijkt Handelsbanken de financieringslast van de hypothek met de maximaal toegestane financieringslast. De financieringslast van de woninghypothek mag niet hoger zijn dan de maximaal toegestane financieringslast.

Maximaal toegestane financieringslast

De maximaal toegestane financieringslast is het jaarlijkse bedrag dat mag worden besteed aan de financiering van de woning. Dit wordt berekend door het toetsinkomen, zoals vastgesteld op basis van het Acceptatiebeleid Woninghypotheken, te vermenigvuldigen met het financieringslastenpercentage.

De financiële verplichtingen moeten hierop in mindering worden gebracht.

Financieringslastenpercentage

Het financieringslastenpercentage wordt bepaald op basis van de gewogen gemiddelde toetsrente en het toetsinkomen van de aanvrager. Handelsbanken gebruikt hiervoor de financieringslastenpercentages zoals jaarlijks vastgesteld en gepubliceerd in de TRKH.

Inkomen voor het bepalen van het toetsinkomen

Het financieringslastenpercentage wordt vastgesteld op basis van het toetsinkomen van de aanvrager met het hoogste inkomen. Wanneer sprake is van twee aanvragers met inkomen, wordt - voor het bepalen van het financieringslastenpercentage - dit hoogste inkomen verhoogd met 100% (conform normering 2025) van het laagste toetsinkomen.

Lasten van hypothecaire leningen

De lasten worden bepaald op basis van een 30-jarige annuïteit, ongeacht de hypotheekvorm. Dit geldt voor bestaande en nieuwe hypothecaire leningen, overige leningen met bestedingsdoel financiering eigen woning en overige leningen met bestedingsdoel vastgoed.

Binnen 10 jaar einde hypotheekrenteaf trek

Als een leningdeel binnen 10 jaar de maximale termijn van de hypotheekrente aftrek bereikt, dan dient de financieringslast van het desbetreffende leningdeel vanaf het moment dat de hypotheekrente aftrek eindigt, in box 3 getoetst te worden.

Looptijd bij bepalen financieringslast

Wanneer de looptijd van een lening korter is dan 30 jaar, hanteert Handelsbanken bij het bepalen van de financieringslast de volgende uitgangspunten:

- Annuïtaire en lineaire leningen toetsen we op basis van de restant hoofdsom en de restant looptijd van het leningdeel.
- Leningen met een opbouwproduct toetsen we op basis van het restant hoofdsom minus het opgebouwde tegoed en de resterende looptijd van de lening. Als niet het gehele bedrag opgebouwd wordt, gaan we voor het restant uit van een 30-jarige annuïteit.
- Aflossingsvrije leningen toetsen we op basis van de hoofdsom en de oorspronkelijk overeengekomen looptijd van de lening.

Toetsrente

De toetsrente is de rente waarmee wordt gerekend bij het bepalen van de financieringslast van de hypotheek. De toetsrente bepalen we als volgt:

- Als de rentevaste periode \geq 120 maanden, dan is de toetsrente de offerterente
- Is de rentevaste periode $<$ 120 maanden, dan is de toetsrente de hoogste van:
 - de offerterente voor de lening
 - de AFM-toetsrente

Wordt de annuïtaire of lineaire lening binnen 10 jaar volledig afgelost? En staat de rente vast tot het einde van de looptijd? Dan is de toetsrente de offerterente.

5.3 DUBBELE LASTEN

In een overbruggingssituatie koopt de klant een nieuwe woning terwijl de oude eigen woning nog niet is verkocht of overgedragen. De overwaarde van de oude eigen woning is nog niet beschikbaar maar deze heeft de klant wel nodig om de nieuwe woning te kopen. Dit is een tijdelijke situatie, de klant heeft twee woningen en daardoor dubbele financieringslasten.

Deze dubbele financieringslasten moeten aantoonbaar betaalbaar zijn uit het inkomen en/of vermogen of ze zijn meegefinancierd in de hypotheek.

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Indien betaalbaar uit het inkomen:
 - De dubbele financieringslasten zijn lager dan de maximale toegestane financieringslast. Indien de financieringslasten niet volledig gedragen kunnen worden door het inkomen kan een resterend tekort opgevangen worden met vermogen.
 - De totale dubbele financieringslasten zijn de som van:

- De werkelijke financieringslasten van de nieuwe lening en
- De werkelijke financieringslasten van de lening van de oude eigen woning en
- De werkelijke financieringslasten van de overbruggingshypotheek.
- Indien betaalbaar uit het vermogen:
 - Indien de nieuwe werkelijke financieringslast gelijk is aan de maximale toegestane financieringslast dan kunnen de dubbele financieringslasten mogelijk betaald worden uit eigen vermogen. Hierbij moet het vermogen toereikend zijn om de werkelijke financieringslasten van de hypothecaire lening van de oude eigen woning en de werkelijke financieringslasten van de overbruggingshypotheek op te vangen.
 - De totale dubbele financieringslasten zijn de som van:
 - Werkelijke financieringslasten van de hypothecaire lening van de oude eigen woning en
 - De werkelijke financieringslasten van de overbruggingshypotheek.
- Indien meegefinancierd in de hypotheek:
 - De financieringslasten van de te verkopen woning kunnen uit de overwaarde van de oude eigen woning worden betaald en zijn meegefinancierd in een overbruggingshypotheek.
 - De totale dubbele financieringslasten zijn de som van:
 - Werkelijke financieringslasten van de hypothecaire lening van de oude eigen woning en
 - De werkelijke financieringslasten van de overbruggingshypotheek.

Let op: als de klant gebruik maakt van de verhuisfaciliteit en (een deel van) de huidige hypothecaire geldlening omgezet wordt naar de overgangslening dan bestaat de werkelijke financieringslast van de oude woning uit de lasten van de overgangslening en/of uit de maandlasten van het deel van de oude hypothecaire geldlening dat niet omgezet wordt naar de overgangslening.

Ga voor de berekening van de dubbele financieringslasten uit van een periode van minimaal 12 maanden als de huidige woning niet onherroepelijk verkocht is. Mocht uit de documenten of beschikbare informatie blijken dat de dubbele financieringslasten langer dan 12 maanden gaan duren (bijvoorbeeld in geval van nieuwbouw) dan wordt rekening gehouden met de langere termijn tot maximaal 24 maanden.

Alleen als de huidige woning reeds is verkocht en de ontbindende voorwaarden definitief zijn verlopen, kunt u van de werkelijke, kortere periode uitgaan. Bij verlenging van de overbruggingshypotheek moet worden aangetoond dat de dubbele financieringslasten ook voor de verlengingsperiode betaald kunnen worden.

Losse overbruggingsfinanciering

Handelsbanken verstrekt alleen een losse overbruggingsfinanciering aan bestaande klanten. Bij een losse overbruggingsfinanciering hoeft er geen inkomsten- en lasten toets uitgevoerd te worden. Er dient wel inzichtelijk en onderbouwd te worden hoe de lasten betaald worden.

5.4 EXPLAIN OVERSCHRIJDING TOEGESTANE FINANCIERINGSLASTEN

Als de genormeerde financieringslasten op het moment van de hypotheekacceptatietoets of binnen tien jaar voorafgaand aan de pensioengerechtigde leeftijd de toegestane financieringslasten overschrijden, kan het in bepaalde situaties toch verantwoord zijn om de hypothecaire lening te verstrekken. Dit wordt een explainsituatie genoemd. Om van deze mogelijkheid gebruik te maken, kunt u contact opnemen met uw vaste contactpersoon bij Handelsbanken. Handelsbanken beoordeelt op basis van de aangeleverde motivatie en documentatie of de gevraagde financiering verantwoord is.

Let op: Inkomensbestanddelen die in hoofdstuk 2.7 worden uitgesloten, mogen niet meegenomen worden als onderbouwing in een explainsituatie.

5.5 MAXIMAAL AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHECAIRE LENING

Het aflossingsvrije deel van de hypothecaire lening is maximaal 50% van de huidige marktwaarde. Deze regel is opgenomen in de Gedragscode Hypothecaire financieringen. De Gedragscode biedt een aantal mogelijkheden om meer dan 50% van de hypothecaire lening aflossingsvrij te verstrekken. Handelsbanken volgt de Gedragscode Hypothecaire Financiering. Deze mogelijkheden om meer dan 50% aflossingsvrij te financieren zijn:

5.5.1 Oversluitsituatie

In een oversluitsituatie. De klant blijft in de woning wonen en de nieuwe hypothecaire lening is niet hoger dan de af te lossen hypothecaire lening, vermeerderd met de notaris- en taxatiekosten, afsluitkosten en (eventueel) betaalde boeterente.

5.5.2 Als de werkelijke financieringslasten substantieel lager zijn dan het maximale woonlastenpercentage

Als de lasten van de hypothecaire lening substantieel lager liggen dan het maximale woonlastenpercentage kan meer dan 50% van de marktwaarde aflossingsvrij worden gefinancierd. Substantieel lager betekent dat de werkelijke financieringslast minder dan 60% van de toegestane financieringslast bedraagt.

5.5.3 Bij een gemengde levensverzekering zonder lijfrente clause met een gegarandeerde uitkering of verpande spaarrekening

Als de klant een lopende gemengde levensverzekering heeft met een gegarandeerde uitkering op de einddatum of een verpande spaarrekening kan ook meer dan 50% van de marktwaarde aflossingsvrij worden gefinancierd. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- De betreffende levensverzekering of spaarrekening moet worden verpand aan Handelsbanken.
- Het maximale aflossingsvrije deel is 50% LTV + de gegarandeerde uitkering van de levensverzekering of de waarde van de verpande spaarrekening.
- De einddatum van het betreffende (extra) aflossingsvrije deel is gelijk aan de einddatum van de levensverzekering.

Het is niet mogelijk om in een andere situatie meer dan 50% van de lening aflossingsvrij te verstrekken.

5.6 TOETSING OP ONDERPAND

Handelsbanken voert, vergeleken met de meeste banken, een conservatief beleid ten aanzien van de maximale verstrekking. Handelsbanken verstrekt maximaal 85% van de marktwaarde van een eigen woning (BOX 1).

Voor alle leningen geldt dat het deel van de lening boven 75% van de marktwaarde in maximaal tien jaar tot 75% moet worden afgebouwd.

Beperking maximale Loan to Value bij onderpand met marktwaarde meer dan € 2.500.000

Bij financieringen van een onderpand met een marktwaarde van meer dan € 2.500.000,-, geldt een beperking van de maximale Loan to Value. Op het deel tussen € 2.500.000,- en € 3.500.000,- wordt maximaal 70% verstrekt, daarboven wordt maximaal 60% verstrekt.

Voorbeeld van een uitwerking bij een verstrekking op een onderpand met marktwaarde van € 5 miljoen:

1) (85% tot € 2.500.000)	€ 2.125.000,-
2) (70% keer € 1.000.000)	€ 700.000,-
3) (60% keer € 1.500.000)	€ 900.000,-
Resultaat	€ 3.725.000,- (LTV 74,5%)

Afwijkingen (hoger) van deze maximale LTV, is maatwerk

Een **Extra Woninghypotheek** mag tot 75% van de waarde van het onderpand verstrekt worden.

Het onderpand is de betreffende privéwoning. De maximale Loan to Value is van toepassing op de privéwoning. Een eventuele extra zekerheid zoals een hypotheekvrij beleggingspand, kan niet worden gebruikt om de LTV van de privéwoning te verlagen.

- de werkelijke financieringslasten van de overbruggingshypotheek.

Kantoor dient dit zelf te monitoren en hierop te sturen hetgeen steekproefsgewijs door RHK gecontroleerd zal worden waarbij overtredingen worden beschouwd als een credit breach.

Voor alle leningen geldt dat het deel van de lening boven 75% van de marktwaarde in maximaal tien jaar tot 75% moet worden afgebouwd.

Een **Extra Woninghypotheek** mag tot 75% van de waarde van het onderpand verstrekt worden.

Het onderpand is de betreffende privé woning. De maximale Loan to Value is van toepassing op de privé woning. Een eventuele extra zekerheid zoals een hypotheekvrij beleggingspand, kan niet worden gebruikt om de LTV van de privé woning te verlagen.



Hoofdstuk 6: Hypotheekproduct

6.1 HYPOTHEEKVORMEN

Handelsbanken kent drie hypotheekvormen:

- Annuïteitenhypotheek
- Lineaire hypotheek
- Aflossingsvrije hypotheek

6.2 LOOPTIJD

Bij Handelsbanken is de maximale looptijd van een woninghypotheek 30 jaar. Een minimale looptijd is er niet. Na de looptijd beoordeelt Handelsbanken of de lening kan worden geherfinancierd.

6.3 MINIMAAL OF MAXIMAAL HYPOTHEEKBEDRAG

Handelsbanken hanteert geen minimaal of maximaal hypotheekbedrag.

6.4 RECHT VAN EERSTE HYPOTHEEKRECHT

Handelsbanken heeft altijd het eerste hypotheekrecht en verstrekt geen hypothecaire lening achter hypothecaire leningen van andere kredietverstrekkers. Enige uitzondering hierop is de overbruggingshypotheek.

6.5 TIJDELIJKE VERHUUR VAN DE WONING

Het tijdelijk verhuren van de eigen woning met een eigenwoninghypotheek, inclusief 'short stay' (Airbnb, Booking.com, etc.), is niet toegestaan bij Handelsbanken. Een uitzondering hierop kan gemaakt worden indien:

- De aanvrager tijdelijk werkzaam is in het buitenland voor projectmatig werk of door uitzending van de werkgever of
- De woning tijdelijk verhuurd wordt op grond van de leegstandswet

Voor deze uitzonderingen dient altijd goedkeuring gevraagd te worden aan Handelsbanken.

6.6 OVERLIJDENSRSICOVERZEKERING

Er is geen sprake van een verplichte overlijdensrisicoverzekering.

6.7 OVERBRUGGINGSHYPOTHEEK

Een overbruggingshypotheek is een tijdelijke lening, waarbij de overwaarde van de oude eigen woning gebruikt wordt voor de aankoop van een nieuwe woning.

Een overbruggingshypotheek is bedoeld voor klanten die:

- Een nieuwe woning kopen en hun oude eigen woning nog niet hebben verkocht, of waarvan de oude eigen woning wel is verkocht, maar pas wordt overgedragen na de overdracht van de nieuwe woning, en
- Er overwaarde is op de oude eigen woning en
- De klant(en) de lening van de nieuwe woning afsluit(en) bij Handelsbanken

Maximale hoogte van de overbruggingshypotheek

- Als de oude eigen woning nog niet is verkocht of de ontbindende voorwaarden zijn nog niet verlopen:
 - 85% van de marktwaarde van de huidige eigenwoning minus het restant hypothecaire lening van de huidige eigenwoning. De marktwaarde wordt vastgesteld met een taxatierapport of Calcasa Desktoptaxatie.

- Als de oude eigen woning verkocht is en de ontbindende voorwaarden zijn verstreken:
 - De verkoopprijs huidige eigen woning minus het restant hypothecaire lening van de huidige eigen woning minus verkoopkosten. De verkoopprijs moet blijken uit een door beide partijen getekende verkoopakte. Let op: de marktwaarde van de verkochte woning dient door Handelsbanken vastgesteld te worden met een intern taxatierapport.

Als de klant extra zekerheid heeft door een verpande kapitaalsverzekering met een gegarandeerde uitkering of een soortgelijk product, kan daarmee bij de bepaling van de overbruggingshypothek rekening worden gehouden. De opgebouwde, gegarandeerde, waarde kan in mindering worden gebracht op de restant lening.

Looptijd

De overbruggingshypothek loopt uiterlijk tot:

- Het notarieel transport van de oude woning of
- Als de maximale looptijd van twee jaar is verstreken of
- Als de klant aflost uit eigen middelen

Hypothecaire zekerheid

Er wordt hypothecaire zekerheid gevestigd op de nieuwe eigen woning met een minimale hoogte van de nieuwe hypothek en de overbruggingshypothek. Deze hypothecaire zekerheid wordt ook gevestigd op de oude eigen woning.

6.8 BOUWDEPOT

In het bouwdepot wordt het bedrag gestort dat bestemd is voor (gedeeltelijke) aankoop van grond en toekomstige (ver)bouwtermijnen. Als de klant eigen middelen inbrengt in de financieringsconstructie, moeten die worden aangewend vóór er bedragen uit het bouwdepot worden uitbetaald.

Een bouwdepot is verplicht als één van onderstaande punten van toepassing is:

- Er is sprake van nieuwbouw
- Er is sprake van verbouwing en de waarde na verbouwing wordt gebruikt voor het bepalen van de hoogte en/of risicoklasse van de lening..

Het bouwdepot bedrag

Om de juiste hoogte van het bouwdepot te bepalen, moet er een zorgvuldige en sluitende begroting worden gemaakt. Maak hierbij gebruik van de getekende koop-/ aannemingsovereenkomst en andere (bij voorkeur) getekende offertes voor (meer)werkzaamheden. Alle op de passeerdatum nog niet-benodigde bedragen dienen in depot te worden geplaatst.

De klant mag niet-gebruikte depotbedragen boetevrij aflossen op de hypothek Het bedrag dat de klant aflost uit het bouwdepot heeft geen invloed op het recht om 10% per kalenderjaar boetevrij af te lossen.

6.9 BANKGARANTIE

Alleen als een woninghypothek bij Handelsbanken is goedgekeurd voor de aankoop van een woning, kan de aanvrager een bankgarantie aanvragen bij Handelsbanken. Handelsbanken geeft een bankgarantie af als voldaan is aan de volgende voorwaarden:

- De contragarantie is door de aanvrager(s) correct ingevuld en ondertekend
- De hypotheekofferte is, door de aanvrager(s), ondertekend
- Er is een Handelsbanken-betalaanpakking op naam van de aanvrager(s)

De hoogte van de bankgarantie wordt vastgesteld op basis van de koopovereenkomst. Hierbij geldt een maximumpercentage van 10% van de koopsom van de woning. Wanneer sprake is van een nieuwbouwwoning is de hoogte van de bankgarantie maximaal 10% van de koopsom van de grond.

6.10 MARKTWAARDEDEKKINGSRATIO ALS BASIS VOOR RENTEANBIEDING

Uitgangspunt voor het bepalen van de rente is de hoogte van de lening ten opzichte van de getaxeerde marktwaarde van het onderpand, de marktwaardedekkingsratio.

De marktwaardedekkingsratio wordt bepaald op basis van de getaxeerde marktwaarde van uitsluitend de eigen woning (of extra eigen woning) waarvoor de (extra) woninghypothek wordt aangevraagd.

6.11 VERHUISREGELING

De verhuisregeling biedt onze klanten de mogelijkheid om, in geval van verhuizing, de vaste rente van de oude woninghypothek bij Handelsbanken mee te nemen naar een nieuwe woninghypothek.

Er kan van de regeling gebruik worden gemaakt als:

- De oude woning verkocht is en de lening al is afgelost. De passeerdatum van de nieuwe lening moet binnen zes maanden na de aflosdatum van de oude lening zijn of
- De oude woning nog niet verkocht is en de klant nog een bestaande lening heeft.

Maximale bedrag verhuisregeling

Het maximale bedrag voor de verhuisregeling is het bedrag van de oude lening per datum algehele aflossing. Eerder afgeloste bedragen kunnen niet worden gebruikt in de verhuisregeling.

Aflosvorm en voorwaarden bij verhuisregeling

De aflosvorm van de nieuwe lening met verhuisregeling kunt u op basis van het advies of wensen van de klant opnieuw bepalen. Dit hoeft niet gelijk te zijn aan de oude lening.

De aanvraag van een lening met verhuisregeling moet aan dezelfde voorwaarden voldoen als die van een nieuwe woninghypothek.

6.12 RENTEAANBOD

Alleen als de hypotheekrente bij Handelsbanken omhooggaat, en nog niet alle benodigde documenten voor een bindend aanbod aanwezig zijn, is het mogelijk om een renteaanbod voor een woninghypothek aan te vragen. Het renteaanbod is 3 maanden geldig.

6.13 BEREIDSTELLINGSPROVISIE

Een hypotheekofferte voor de eigen woninghypothek heeft standaard een geldigheidstermijn van drie maanden. Deze offertegeldigheidstermijn kan op verzoek van de klant met één tot negen maanden verlengd worden. De totale geldigheidsduur van de hypotheekofferte van de woonhuishypothek kan dus maximaal twaalf maanden zijn.

De extra woninghypothek heeft tevens een standaard geldigheidstermijn van drie maanden. Deze offertegeldigheidstermijn kan op verzoek van de klant met één tot drie maanden verlengd worden. De totale geldigheidsduur van de hypotheekofferte van de extra woninghypothek kan dus maximaal zes maanden zijn.

De kosten bedragen 0,2% per maand over de geldlening (exclusief verhuisregeling, overbruggingshypothek en leningdelen met een variabele rente).







Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Onderwerp	Documenten	Geldigheidsduur
Loondienst		
Vast dienstverband	Salarisstrook en Werkgeversverklaring Indien van toepassing een schrijven van de werkgever waaruit de hoogste bonus blijkt en salarisstroken waaruit dit blijkt met voorwaarden zoals in 2.2.2 van het beleid	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 4 maanden op offertedatum schrijven van werkgever niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring	Salarisstrook en Werkgeversverklaring met intentieverklaring Indien van toepassing een schrijven van de werkgever waaruit de hoogste bonus blijkt en salarisstroken waaruit dit blijkt met voorwaarden zoals in 2.2.2 van het beleid	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 4 maanden op offertedatum schrijven van werkgever niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring	Salarisstrook en Werkgeversverklaring met intentieverklaring en Jaaropgaven van inkomen afgelopen 3 jaar	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Toekomstig inkomen binnen 6 maanden	De onvoorwaardelijke inkomensstijging blijkt uit een (digitale) klantspecifieke schriftelijke verklaring van de werkgever	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Inkomen uit flexibele arbeidsrelatie	Salarisstrook en Werkgeversverklaring met intentieverklaring en Jaaropgaven van inkomen afgelopen 3 jaar	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Tijdelijk dienstverband AIOS, promovendus en wetenschappelijk onderzoeker	Salarisstrook en Werkgeversverklaring en Door beide partijen getekende arbeids-/ aanstellingsovereenkomst	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 4 maanden op offertedatum geen beperkte geldigheidsduur
Tijdelijk dienstverband HAIO	Salarisstrook en Werkgeversverklaring opgesteld door SBOH	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Inkomen uit pensioen		
AOW	Uitdraai mijnpensioenoverzicht.nl of Document van de Sociale Verzekeringsbank waaruit de bruto-uitkering blijkt	niet ouder dan 4 maanden op offertedatum niet ouder dan 12 maanden op offertedatum
(Toekomstig) Ouderdomspensioen	Uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl of Uniform pensioenoverzicht (UPO) waarop bruto bedrag van de uitkering staat of Toekenningsbesluit van pensioenuitkering waarop bruto bedrag staat	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum Geen beperkte geldigheidsduur
Lopende lijfrente uitkering	Polis lijfrenteverzekering waaruit de hoogte en duur van de uitkering blijkt of overeenkomst bankspaarproduct waaruit de hoogte en duur van de uitkering blijkt en Betaalspecificatie	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum

Toekomstige lijfrente uitkering	Lijfrente verzekeringspolis of overeenkomst van het bankspaarproduct en Meest recent (kopie) afschrift met huidig kapitaal	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum
Lopende Oudedagsverplichting (ODV)	Statuten waaruit blijkt dat de vennootschap als doel heeft het uitvoeren van pensioenregelingen en periodieke uitkeringen en verstrekkingen en Meest recente jaarcijfers en Verklaring accountant, waaruit het volgende blijkt: <ul style="list-style-type: none"> - De hoogte van het bruto jaarbedrag van de pensioenuitkering/ oudedagsverplichting - De BV betaalt de pensioenuitkering/oudedagsverplichting uit aan de aanvrager die tevens aandeelhouder is van de BV - De BV beschikt over voldoende liquide vermogen om de pensioenuitkering / oudedagsverplichting gedurende de van toepassing zijnde looptijd uit te blijven keren 	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Toekomstige uitkering uit Oudedagsverplichting	Statuten waaruit blijkt dat de vennootschap als doel heeft het uitvoeren van pensioenregelingen en periodieke uitkeringen en verstrekkingen en Meest recente jaarcijfers en Verklaring accountant, waaruit het volgende blijkt: <ul style="list-style-type: none"> - De hoogte van het bruto jaarbedrag van de pensioenuitkering/ oudedagsverplichting - De BV betaalt de pensioenuitkering/oudedagsverplichting uit aan de aanvrager die tevens aandeelhouder is van de BV - De BV beschikt over voldoende liquide vermogen om de pensioenuitkering / oudedagsverplichting gedurende de van toepassing zijnde looptijd uit te blijven keren 	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
(Toekomstig) inkomen uit pensioen in eigen beheer	Statuten waaruit blijkt dat de vennootschap als doel heeft het uitvoeren van pensioenregelingen en periodieke uitkeringen en verstrekkingen en Actuariële berekening welke ondertekend is door accountant. Uit de verklaring blijkt het volgende: <ul style="list-style-type: none"> - De hoogte van het bruto jaarbedrag van de pensioenuitkering/ oudedagsverplichting - De BV betaalt de pensioenuitkering/oudedagsverplichting uit aan de aanvrager die tevens aandeelhouder is van de BV - De BV beschikt over voldoende liquide vermogen om de pensioenuitkering / oudedagsverplichting gedurende de van toepassing zijnde looptijd uit te blijven keren 	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Nabestaandenpensioen	Uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl of Uniform Pensioen Overzicht of Toekenningsbesluit van pensioenuitkering	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum Geen geldigheidsduur

Inkomen uit sociale uitkeringen	Toekenningsbesluit sociale uitkering (IVA / , WAJONG, WAO) en Betaalspecificatie UWW (IVA, WAJONG, WAO)	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Inkomen uit arbeidsongeschiktheidsverzekering	Toekenningsbesluit of verklaring van de uitkerende instantie en Betaalspecificatie	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum
ANW	Document van de Sociale Verzekeringsbank waaruit de bruto - uitkering en de duur van de uitkering blijken	Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum
Inkomen uit partneralimentatie	Kopie van de door beide partijen ondertekende echtscheidingsconvenant waaruit de te ontvangen alimentatie blijkt of	Geen geldigheidsduur
	Kopie van de door beide partijen ondertekende beëindigingsovereenkomst geregistreerd partnerschap waaruit te ontvangen alimentatie blijkt of	Geen geldigheidsduur
	Kopie van de door beide partijen ondertekende overeenkomst tussen partners niet zijnde gehuwd of geregistreerd partner waaruit de te ontvangen alimentatie blijkt of	Geen geldigheidsduur
	Echtscheidingsvonnis of- beschikking en Rekeningafschrift waarop alimentatie is bijgeschreven	Geen geldigheidsduur Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Inkomen uit vermogen	Afschrift of schermafbeelding van rekening met vermogen waarbij tenaamstelling, rekeningnummer, saldo en datum zichtbaar zijn	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Inkomen uit huur voor de consument (MCD)	Huurovereenkomst waar je de kale huur uit gebruikt. Deze huurovereenkomst dient te zijn ingegaan of maximaal binnen 6 maanden aan te vangen. Indien de actuele huur hoger is en dit blijkt uit een rekeningafschrift dan gebruik je de actuele huur als inkomen (in geval van actieve huurovereenkomst) of Bankafschriften waar de huur van de afgelopen 12 maanden opstaat. Indien sprake is van kortstondige huur neem hiervan het gemiddelde (recreatiewoningen, kamerverhuur en Airbnb) of Een taxatierapport van het onderpand met de waarde in verhuurde staat (in alle andere gevallen). Hierin worden de (potentiële) huurinkomsten (de markthuur) weergegeven	Geen geldigheidsduur
		Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum
		Het taxatierapport mag niet ouder dan 6 maanden op offertedatum
Inkomen uit huur voor de professional	Overzicht waarop de (kale) huurinkomsten en onderhoudskosten worden weergegeven. Dit overzicht is afkomstig ondertekend door een extern deskundige; een boekhoud- of accountantskantoor, of beheerder of Een van de documenten zoals beschreven voor de consument (MCD), dus huurovereenkomst, bankafschrift of taxatierapport conform hierboven beschreven	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum of de extern deskundige verklaart dat er ten opzichte van meest recente overzicht geen veranderingen zijn

Ondernemersinkomen

Zie document Inkomensbepaling Ondernemers

Documenten bij inbreng eigen middelen		
Inbreng eigen middelen uit spaargeld of effectenportefeuille	Afschrift of schermafbeelding van rekening met vermogen waarbij tenaamstelling, rekeningnummer, saldo en datum zichtbaar zijn.	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Inbreng eigen middelen door middel van dividenuitkering	Zie Inkomensbepaling Ondernemers paragraaf 4.4	-

Documenten bij oversluiser		
Vergoedingsrente	Een pro forma aflosnota waaruit blijkt of er wel of geen vergoedingsrente verschuldigd is	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Gegevens huidige hypotheek	Kopie gegevens huidige woninghypotheek (waaruit hoogte hypotheek, hypotheekvormen, rente(s) te herleiden is	Geen geldigheidsduur

Documenten bij doorstromer of ophoger		
Gegevens huidige hypotheek	Kopie gegevens/printscreen waaruit de hoogte van de hypothecaire lening blijkt	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum

Documenten t.b.v. vaststellen financiële verplichtingen		
Leningen: met bestedingsdoel financiering eigen woning en overige hypothecaire leningen op anderen panden (niet voor verhuur) en overige leningen niet hypothecair op andere panden (niet voor verhuur) en overige leningen met als bestedingsdoel vastgoed voor verhuur van de consument (MCD)	Document/afschrift waaruit de volgende gegevens te herleiden zijn naar de kredietaanvrager: – Naam van de kredietverstrekker – De openstaande schuld/actueel saldo – Aflossingsverplichting en rente per maand – Resterende rentevast periode – Resterende looptijd	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum

Overige leningen met als bestedingsdoel vastgoed van de professional	<p>Document/afschrift waaruit de volgende gegevens te herleiden zijn naar de kredietaanvrager:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Naam van de kredietverstrekker - De openstaande schuld/actueel saldo - Aflossingsverplichting en rente per maand - Resterende rentevast periode - Resterende looptijd <p>Of</p> <p>Een overzicht waaruit de financieringslasten (rente en aflossing) blijken. Dit overzicht is ondertekend door een extern deskundige; een boekhoud- of accountantskantoor, of beheerder</p>	<p>Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum</p> <p>Het document mag op offertedatum niet ouder zijn dan 4 maanden of de extern deskundige verklaart dat er ten opzichte van meest recente overzicht geen veranderingen zijn</p>
Overige leningen bij de BV	<p>Document/afschrift waaruit de volgende gegevens te herleiden zijn naar de kredietaanvrager:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Naam van de kredietverstrekker - De openstaande schuld/actueel saldo - Aflossingsverplichting en rente per maand - Resterende rentevast periode - Resterende looptijd 	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Te betalen partneralimentatie	<p>Kopie van door beide partijen getekende echtscheidingsconvenant, waaruit de alimentatieverplichting en looptijd blijkt, of</p> <p>Kopie van door beide partijen getekende beëindigingsovereenkomst geregistreerd partnerschap waaruit de alimentatieverplichting en looptijd blijkt, of</p> <p>Kopie van door beide partijen getekende overeenkomst tussen partners (niet zijnde gehuwd of geregistreerd partner) waaruit de alimentatieverplichting en looptijd blijkt en</p> <p>Recent rekening afschrift met afschrijving alimentatie. Dit omdat alimentatie geïndexeerd wordt</p>	<p>Geen geldigheidsduur</p> <p>Geen geldigheidsduur</p> <p>Geen geldigheidsduur</p> <p>Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum</p>
DUO-lening	<p>Document van DUO waaruit oorspronkelijke schuld blijkt en welke rente van toepassing is om berekening te maken.</p> <p>Document van DUO waaruit blijkt welk regime van toepassing is</p> <p>Document waaruit extra aflossing blijkt (indien van toepassing)</p>	Geen geldigheidsduur
Erfpactcanon	<p>Document waaruit looptijd tijdvak en hoogte erfpactcanon blijkt.</p> <p>Bij nieuwbouw de erfpachtovereenkomst en een document waaruit de keuze van de klant m.b.t. looptijd canon en hoogte ervan blijkt</p>	<p>Niet ouder dan 12 maanden op offertedatum</p> <p>Geen geldigheidsduur</p>

BKR-geregistreerde kredieten	Waar uitgegaan mag worden van de werkelijke lasten een document/afschrift waaruit de volgende gegevens te herleiden zijn naar de kredietaanvrager: <ul style="list-style-type: none"> - Naam van de kredietverstrekker - De openstaande schuld/actueel saldo - Aflossingsverplichting en rente per maand - Resterende looptijd 	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum
Overige leningen en kredieten	Document/afschrift waaruit de volgende gegevens te herleiden zijn naar de kredietaanvrager: <ul style="list-style-type: none"> - Naam van de kredietverstrekker - De openstaande schuld/actueel saldo - Aflossingsverplichting en rente per maand - Resterende rentevast periode - Resterende looptijd 	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum

Documenten t.b.v. onderpand

Vaststellen waarde onderpand	Zie Handelsbanken Taxatiebeleid	
Erfpacht	(Concept)akte van erfpachtuitgifte Algemene erfpachtvoorwaarden	Geen geldigheidsduur

Documenten t.b.v. toetsing

Explain	Alle documenten die worden gebruikt in de onderbouwing van de betaalbaarheid van de hypothecaire lening	
Toetsing onderpand bij marktwaarde meer dan 85%	Documenten om liquide vermogen aan te tonen: afschrift van spaarrekening/beleggersrekening voor vrij beschikbaar spaargeld en/of beursgenoteerde beleggingen en vrij uitkeerbare liquide middelen in een BV of taxatie of de meest recente WOZ-opgave en uitdraai uit het Kadaster waaruit blijkt dat er geen hypothecaire inschrijving op het pand rust	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum Niet ouder dan 6 maanden op offertedatum
Indien MCD rekentool wordt gebruikt voor de toetsing	PDF bestand van berekening MCD rekentool. (let op dat de tool m.b.t. rente/aflosvorm/looptijd overeenkomt met de offerte)	Niet ouder dan 4 maanden op offertedatum