

# Rekenvoorbeeld bepalen maximale overbruggingsfinanciering

## Hypothek huidige woning € 200.000 waarvan:

- € 125.000 spaarhypothek met een opgebouwde waarde van € 43.000
- € 75.000 aflossingsvrij

Huidige woning is nog niet verkocht. Taxatiewaarde is € 275.000 x 90% = € 247.500

## Nieuwe hypothek € 350.000

### Berekening overbrugging

Huidig beleid: € 247.500 - € 200.000 = **€ 47.500**

Nieuw beleid: € 247.500 - € 200.000 + (80% van € 43.000) = **€ 81.900**

### Berekening hypothek

Huidig beleid: € 350.000 - € 47.500 = **€ 302.500**

Nieuw beleid: € 350.000 - € 81.900 = **€ 268.100**



## ING Intermediair. 't Begint bij jou

# Rekenvoorbeeld potentiële restschuld

## Hypotheek huidige woning € 200.000 waarvan:

- € 125.000 spaarhypotheek met een opgebouwde waarde van € 43.000
- € 75.000 aflossingsvrij

Huidige woning is verkocht voor € 150.000.

## Berekening potentiële restschuld

Huidig beleid: € 150.000 - € 200.000 = - € 50.000 → eigen middelen aantonen van € 50.000

Nieuw beleid: € 150.000 - € 200.000 + (80% van € 43.000) = - € 15.600 → eigen middelen aantonen van € 15.600



**ING Intermediair. 't Begint bij jou**

# Rekenvoorbeeld restschuldfinanciering

## Hypothek huidige woning € 200.000 waarvan:

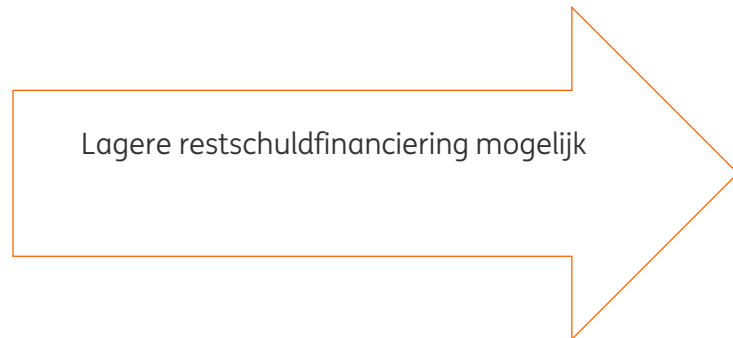
- € 125.000 spaarhypothek met een opgebouwde waarde van € 43.000
- € 75.000 aflossingsvrij

Huidige woning is verkocht voor € 150.000.

## Berekening restschuldfinanciering

Huidig beleid: € 150.000 - € 200.000 = - € 50.000 → restschuldfinanciering mogelijk van € 50.000

Nieuw beleid: € 150.000 - € 200.000 + (80% van € 43.000) = - € 15.600 → restschuldfinanciering mogelijk van € 15.600



**ING Intermediair. 't Begint bij jou**