

Beheergids Hypotheeken

Juni 2023



nationale
nederlanden

Inhoudsopgave

Klik op de getoonde onderwerpen om meteen naar de juiste pagina te navigeren. Vanuit iedere pagina heb je de mogelijkheid om snel weer naar de inhoudsopgave terug te keren.

Tip: met de toetsen Ctrl+F open je de zoekfunctie en kun je op trefwoord zoeken in de beheergids!

Inhoud

		pagina
	Inleiding	4
1	(Extra) aflossen hypotheek	5
1.1	Gedeeltelijke aflossing hypotheek	5
1.2	Wanneer vergoeding voor vervroegd aflossen?	5
1.3	Wanneer geen vergoeding?	5
1.4	Aflossen vanuit overwaarde	5
2	Tariefklasse	6
2.1	Tariefklasse Risico-opslag	6
3	Renteherziening	6
4	Tussentijdse rentewijziging	7
5	Oversluiten hypotheek binnen Nationale-Nederlanden	7
6	Omzetten	7
6.1	Verschillende mogelijkheden	8
6.2	Wanneer inkomens- en risicotoets bij omzetting?	8
6.3	Omzettingskosten	8
7	Einde looptijd hypotheek	8
8	Relatiebeëindiging	9
8.1	Stappenplan als een van beiden in de woning wil blijven wonen	9
8.2	Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	9
8.3	Toetsing bij relatiebeëindiging	9
8.4	Fiscale gevolgen relatiebeëindiging	10
8.5	Ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid bij een Verhuur Hypotheek	10
8.6	Hoe kun je documenten aanleveren?	10
8.7	Tussentijdse rentewijziging bij relatiebeëindiging	11
8.8	Extra aflossen bij relatiebeëindiging	11
8.9	Meeneemregeling bij relatiebeëindiging	11
8.10	Overzicht verschillende toetsen bij relatiebeëindiging	12

		pagina
9	Declareren uit bouwdepot	12
10	Tijdelijke verhuur van het onderpand	13
10.1	Tijdelijke verhuur op grond van de Leegstandswet	13
10.2	Tijdelijke verhuur op basis van een diplomatenclausule	13
11	Overlijden schuldenaar	14
11.1	Hoe meld je een overlijden?	14
11.2	Opties na overlijden schuldena(a)r(en)	14
11.3	Uitgangspunten als de nabestaande/erfgenaam de hypotheek wilt voortzetten	14
11.4	Behandeling wijzigingsaanvraag	14
11.5	Overzicht verschillende mogelijkheden en aan te leveren stukken	15
12	Bankspaarhypotheek	17
12.1	Voorwaarden bij de BSP en NN Variant Bankspaar Hypotheek	18
12.2	Fiscale voorwaarden bij een bankspaarhypotheek (BSP/ZPH)	18
12.3	Bonus bij BankSpaar Plus Hypotheek	18
12.4	Extra aflossen	19
12.5	Aflossen van een bankspaarhypotheek in box 3	19
12.6	Fiscale verhuisregeling	19
12.7	Meeneemregeling	19
12.8	Overlijden van een rekeninghouder	19
12.9	Achterstanden op de bankspaarhypotheek	19
12.10	Coulanceregeling bij fiscale voortzetting	20
12.11	Verhuisregeling BankSpaarPus Hypotheek bij nieuwe lening	20
12.12	Vervallen fiscale tijdsclausules	20
13	Betaalpauze	20

Wijzigingen Beheergids ten opzichte van versie augustus 2022

Hoofdstuk	Onderwerp	Wijziging
1.4	Aflossen vanuit overwaarde	Toegevoegd dat NN niet controleert of op het "jongste" leningdeel is afgelost.
6	Omzetten	Beleid voor omzetten naar aflossingsvrij toegelicht.
8	Relatiebeëindiging	Hoofdstuk volledig herschreven en beleid voor meenemen hypotheek en toetsen toegelicht.
9	Bouwdepot	Informatie over looptijd bouwdepot toegevoegd.
10	Tijdelijke verhuur van het onderpand	Voorwaarden voor verhuur op grond van de Leegstandswet en voorwaarden verhuur op basis van een Diplomatenclausule aangepast.

Inleiding

De beheergids Hypotheken beschrijft het beleid voor het wijzigen van hypotheken in beheer.

Heb je vragen over ons beheer beleid? Of zijn er andere onderwerpen waar je informatie over wil hebben? Dan nodigen we je van harte uit om met ons in gesprek te gaan. Wij helpen je graag.

De klant kan informatie over onze hypotheken vinden op onze site www.nn.nl/particulier/hypotheken en in zijn leningvoorwaarden.

1 (Extra) aflossen hypotheek

1.1 Gedeeltelijke aflossing hypotheek

Aflossen via mijn.nn

De klant kan via mijn.nn een extra aflossing doen door te kiezen voor 'extra aflossen'. Hij wordt dan naar de betaalschermen van iDEAL geleid. **Let op:** Via iDEAL kun je maximaal € 50.000,- betalen. Wil de klant meer aflossen dan € 50.000,- dan moet hij dit doen via internetbankieren. Neem in dat geval contact met ons op. Wij geven je dan een persoonlijk kenmerk dat de klant kan gebruiken om het geld over te maken.

Aflossen via internet bankieren

De klant maakt de extra aflossing over naar NL72 INGB 0000 1577 07 ten name van Nationale-Nederlanden onder vermelding van extra aflossing <leningnummer> en een eventueel door ons gegeven persoonlijk kenmerk.

De klant kan ook extra aflossen door via internet bankieren een periodieke overboeking naar bovenstaand rekeningnummer te doen. In die overboeking moet de klant het leningnummer en 'extra aflossing' vermelden.

1.2 Wanneer vergoeding voor vervroegd aflossen?

De klant mag per kalenderjaar maximaal 10% van het oorspronkelijke bedrag van een leningdeel vergoedingsvrij aflossen. Heeft de klant in een bepaald jaar geen gebruik gemaakt van de vergoedingsvrije ruimte van 10%? Dan kan hij dit niet meenemen naar een volgend jaar. Het volgende jaar kan de klant weer maximaal 10% vergoedingsvrij aflossen. Lost de klant in een bepaald jaar meer af dan 10%? Dan is hij over het meerdere een vergoeding verschuldigd. Deze vergoeding berekenen we alleen als de dan geldende marktrente lager is dan de hypotheekrente die de klant betaalt.

Voor sommige klanten geldt een andere regeling:

- Jaarlijks 20% vergoedingsvrij aflossen van het oorspronkelijke bedrag van de lening; of
- Jaarlijks 20% vergoedingsvrij aflossen van het oorspronkelijke bedrag van het leningdeel; of
- Jaarlijks 10% vergoedingsvrij aflossen van het oorspronkelijke bedrag van de lening.

In de leningvoorwaarden kun je zien welke regeling op de klant van toepassing is.

Wat verstaan we onder marktrente?

De marktrente is de rente die klanten op het moment van de (vervroegde) aflossing aan ons betalen voor een vergelijkbare hypotheek. Dat zijn hypotheekleningen op dezelfde soort onderpanden en met een rentevaste periode gelijk aan de resterende rentevaste periode van het leningdeel dat de klant wil aflossen. Bieden wij op dat moment niet eenzelfde rentevaste periode voor vergelijkbare leningen? Dan ronden we de periode af op de dichtstbijzijnde langere rentevaste periode in het voordeel van de klant.

Voor sommige klanten geldt een andere regeling:

• Initiële duur

Voor het berekenen van de vergoeding voor vervroegd aflossen kijken we hierbij naar de rente voor hypotheekleningen met een rentevaste periode gelijk aan de huidige rentevaste periode die de klant heeft.

• NN Variant Budget Hypotheek

De te betalen vergoeding is maximaal 3% van het bedrag dat de klant eerder terugbetaalt.

• NN Hypotheek met rentekorting "Boete bij verkoop"

De te betalen vergoeding is maximaal 3% van het bedrag dat de klant eerder terugbetaalt.

In de leningvoorwaarden kun je zien welke regeling op de klant van toepassing is.

Is de marktrente lager dan de hypotheekrente die de klant betaalt? Dan is de vergoeding die de klant moet betalen gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen beide rentepercentages. We berekenen het verschil over de periode vanaf de aflossingsdatum tot en met de datum van de eerstvolgende renteherziening.

1.3 Wanneer geen vergoeding?

In de volgende situaties berekent Nationale-Nederlanden geen vergoeding:

- De klant lost af vanaf drie maanden voor renteherziening tot de datum van renteherziening. Of vanaf drie maanden voor de einddatum van de hypotheek.
- De klant lost af met een uitkering van een levensverzekering die aan Nationale-Nederlanden is verpand. Heeft de klant een beleggingsverzekering die hij voor de einddatum stop zet? En lost hij met de afkoopwaarde af op de hypotheek? Dan betaalt de klant mogelijk wel een vergoeding voor vervroegd aflossen.
- De klant lost af met het saldo van een geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening die aan Nationale-Nederlanden is verpand. Heeft de klant een beleggingsrekening die hij voor de einddatum stop zet? En lost hij met het opgebouwd vermogen af op de hypotheek? Dan betaalt de klant mogelijk wel een vergoeding voor vervroegd aflossen.
- Binnen 12 maanden na het overlijden van een schuldenaar.
- De klant lost af met de uitkering van de opstalverzekering.
- De klant verhuist, verkoopt en levert het huis aan de nieuwe bewoners (niet aan een medeschuldenaar)

1.4 Aflossen vanuit overwaarde

Resteert er na aflossen van het overbruggingskrediet overwaarde bij verkoop van de oude eigen woning? Dan mag deze overwaarde helemaal worden gebruikt voor het vergoedingsvrij aflossen van de hypotheek. Ook als die extra aflossing meer is dan 10% van de hoofdsom van het leningdeel waarop hij wil aflossen. **Let op!** de extra aflossing moet binnen vier weken na verkoop van de oude eigen woning verrekend worden.

Heeft de klant geen overbruggingskrediet afgesloten? Ook dan kan de klant vergoedingsvrij aflossen met de overwaarde van de verkoop van de oude eigen woning. Wil de notaris niet meewerken aan het aflossen uit de overwaarde? Dan kan de klant bij hypotheek@nn.nl een verzoek indienen voor de extra aflossing.

De extra overwaarde maakt onderdeel uit van de eigenwoningreserve. Voor het vaststellen van de maximale eigenwoningsschuld voor de nieuwe woning wordt de aankoop prijs (inclusief de aankoopkosten) verminderd met de volledige eigenwoningreserve. De klant moet de extra overwaarde gebruiken voor aflossing van de "jongste" leningdelen. Gebruikt de klant de extra overwaarde niet voor aflossing van de "jongste" leningdelen? Dan heeft dit gevolgen voor de fiscale behandeling van de lening.

Nationale-Nederlanden controleert niet of de klant daadwerkelijk op het "jongste" leningdeel heeft afgelost.

Hoe kan de klant de extra aflossing doen?

De klant maakt de extra aflossing over naar NL72 INGB 0000 1577 07 ten name van Nationale-Nederlanden onder vermelding van het leningnummer en het woord 'overwaarde'. Daarnaast levert de klant een kopie van de verkoopnota van de notaris bij ons aan. Daaruit blijkt de gerealiseerde overwaarde op de oude eigen woning. De klant moet de extra aflossing binnen vier weken na verkoop van de oude woning doen. Lukt dit de klant niet? Neem dan contact met ons op voor het bespreken van de mogelijkheden.

Let op! Mijn.nn.nl ondersteunt vergoedingsvrij aflossen met de overwaarde uit de verkoop van de oude woning niet. Lost de klant meer dan 10% van de oorspronkelijke hoofdsom van het leningdeel af? Dan zal de klant bij aflossing via mijn.nn.nl wel een vergoeding berekend worden.

2 Tariefklasse

Een hypotheek valt in een bepaalde tariefklasse. Welke tariefklasse hangt af van de verhouding tussen het actuele hypotheekbedrag van de klant en de bij ons bekende waarde van de woning. Wijzigt deze verhouding? Dan kan de tariefklasse ook wijzigen. Bij een tariefklasse hoort een risico-opslag. Die opslag hangt af van het risico dat de waarde van het huis niet genoeg is om de hele hypotheek af te lossen als de klant het huis moet verkopen. Hoe hoger dat risico is, hoe hoger de risico-opslag op de rente wordt.

Nationale-Nederlanden verlaagt tijdens de rentevaste periode automatisch de risico-opslag, en daarmee de rente, als de hypotheek hiervoor in aanmerking komt door aflossing of doordat de spaarwaarde is gestegen. Is de waarde van de woning gestegen? Dan kan de klant ons een WOZ-beschikking of taxatierapport toesturen om dit aan te tonen. Valt de hypotheek door de hogere woningwaarde in een tariefklasse met een lagere risico-opslag? Dan passen wij de risico-opslag en de rente die de klant betaalt aan.

Bij een renteherziening stellen we een nieuwe rente voor de hypotheek vast. Daarbij houden we rekening met de dan geldende risico-opslag. Die kan lager of hoger zijn dan de risico-opslag die tot het moment van renteherziening van toepassing was. Heeft de klant een BankSparen Plus Hypotheek, NN Variant Bankspaar Hypotheken, een Verzekerd Spaar Hypotheek en/of een Optimaal Spaar Hypotheek? Dan kan de risico-opslag ook worden aangepast. Nationale-Nederlanden doet dit voor deze hypotheek niet automatisch. Bij deze hypotheek is het namelijk niet altijd gunstig als de hypotheekrente daalt. De adviseur kan hiervoor bij ons een verzoek indienen.

2.1 Tariefklasse Risico-opslag

Nationale-Nederlanden heeft negen verschillende tariefklassen. Acht daarvan lopen op van een lening tot en met 40% van de waarde van de woning, tot een lening van meer dan 100% van de waarde van de woning. Daarnaast is er een aparte tariefklasse voor hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Zie tabel hieronder. Bij een (bank)sparhypotheek bouwt de klant spaartegoed op. Hierbij is het actuele hypotheekbedrag het originele hypotheekbedrag min eventuele aflossingen en min het opgebouwde spaartegoed.

Loan-to-value hypotheek**	Risico-opslag*
NHG (Nationale Hypotheek Garantie)	0,00%
Niet-NHG	
Tot en met 40% marktwaaarde	0,00%
Meer dan 40% tot en met 50% marktwaaarde	0,05%
Meer dan 50% tot en met 60% marktwaaarde	0,10%
Meer dan 60% tot en met 70% marktwaaarde	0,15%
Meer dan 70% tot en met 80% marktwaaarde	0,25%
Meer dan 80% tot en met 90% marktwaaarde	0,30%
Meer dan 90% tot en met 100% marktwaaarde	0,45%
Meer dan 100% marktwaaarde	0,60%

* De tariefklassen en risico-opslagen kunnen in de toekomst wijzigen. De actuele rentes en opslagen kan je terugvinden op onze site: [Actuele hypotheekrente bij Nationale-Nederlanden](#).

** De hoogte van de hypotheek ten opzichte van de waarde van de woning.

3 Renteherziening

Uiterlijk drie maanden voor het aflopen van de rentevaste periode stuurt Nationale-Nederlanden de klant een renteaanbod. Reageert de klant niet op tijd op dit voorstel? Dan zetten we de nieuwe rentevaste periode gelijk aan de huidige rentevaste periode. Voor renteherziening of verlenging van de lening worden geen kosten in rekening gebracht. Is de resterende looptijd van de hypotheek korter dan de rentevaste periode? Dan passen we de rentevaste periode hierop aan.

Nationale-Nederlanden bepaalt de rente aan de hand van de nominale rente voor soortgelijke leningen zoals die geldt drie maanden voor de renteherziening. Heeft de klant een NN Variant Hypotheek (oud Delta Lloyd hypotheek) met de optie dagrente? Dan vergelijken we de rente in het renteaanbod met de geldende rente op de dag dat de nieuwe rentevaste periode ingaat. Is de geldende rente op de ingangsdatum van de nieuwe rentevaste periode lager? Dan betaalt de klant die lagere rente. In de leningvoorwaarden kun je zien of de klant een hypotheek met de optie dagrente heeft.

De rente die wij aanbieden is onder andere afhankelijk van de hoogte van de lening ten opzichte van de waarde van de woning (loan-to-value). Hiervoor gebruiken wij de bij ons bekende waarde van de woning. Meestal is dit de taxatiewaarde bij aanvang van de hypotheek. Als er een nieuwe rentevaste periode ingaat, indexeren wij de bij ons bekende (taxatie)waarde op basis van cijfers van het Kadaster. Deze geïndexeerde waarde nemen we als waarde van de woning. Met deze waarde beoordelen we dan opnieuw in welke tariefklasse de hypotheek valt. Het is mogelijk dat de risico-opslag dan wordt verlaagd of verhoogd. Het kan zijn dat de waarde van de woning hoger is dan de door ons geïndexeerde waarde. Is dit het geval? Dan kan de klant dit aantonen met een taxatierapport of WOZ-beschikking. Mogelijk komt de klant dan in aanmerking voor een lagere tariefklasse en risico-opslag.

4 Tussentijdse rentewijziging

De klant kan kiezen voor een tussentijdse rentewijziging (TRENT) tegen betaling van een vergoeding of door rentemiddeeling. Meestal kan de klant dit zelf via mijn.nn.nl regelen. De vergoeding die de klant moet betalen is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen de hypotheekrente die de klant betaalt en de dan geldende marktrente. Binnen twaalf maanden na overlijden van een schuldenaar hoeft de klant geen vergoeding te betalen. Bij rentemiddeeling betaalt de klant een rentemiddelingsopslag die verwerkt wordt in de nieuwe hypotheekrente. Wij brengen voor een tussentijdse rentewijziging € 250 administratiekosten in rekening. Kijk voor meer informatie op [Rentewijziging: adviseur.nn.nl](https://adviseur.nn.nl).

5 Oversluiten hypotheek binnen Nationale-Nederlanden

De klant kan een lopende hypotheek bij Nationale-Nederlanden intern oversluiten. De oude hypotheek wordt afgelost en de klant krijgt een nieuwe hypotheek bij Nationale-Nederlanden tegen de dan geldende marktrente. Het kan zijn dat de klant een vergoeding moet betalen voor het aflossen van de oude hypotheek. Deze eventueel te betalen vergoeding kan de klant meefinancieren.

Welke wijzigingen vallen onder intern oversluiten?

- Omzetten van een hypotheek zonder NHG naar een hypotheek met NHG. Hierbij kan de klant ook een verbouwing en/of een verschuldigde vergoeding voor vervroegd aflossen meefinancieren. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Zie www.nhg.nl (norm 3 van de voorwaarden en normen NHG).
- Het tussentijds wijzigen van de rente op de hypotheek waarbij de klant de vergoeding voor het vervroegd aflossen mee wil financieren.
- Wil de klant de aflosvorm van de hypotheek aanpassen en/of de rente van de hypotheek tussentijds wijzigen? En tegelijkertijd de hypotheek verhogen voor het aflossen van een lopend krediet? Dan moet dit via een interne oversluiting worden aangevraagd. Vindt de klant het niet erg dat de verhoging eerder of later wordt gedaan dan het aanpassen van de aflosvorm of wijzigen van de rente? Vraag dan de verhoging aan via HDN en de wijziging van de aflosvorm en/of rente via adviseur.nn.nl.
- Het uitkopen van de ex-partner. Hierbij kan de klant ook een verbouwing en/of een verschuldigde vergoeding voor vervroegd aflossen meefinancieren.
- De klant heeft een bestaande hypotheek met NHG op erfpachtgrond en wil de grond aankopen.

Een interne oversluiting leidt altijd tot een nieuwe lening. De klant moet daarvoor een nieuwe hypotheekakte tekenen bij de notaris. Dit geldt ook als de klant nog ruimte binnen de hypothecaire inschrijving heeft. De notariskosten zijn voor rekening van de klant. Ook als de klant de ruimte van een hogere hypothecaire inschrijving heeft. Wil de klant een lening zonder NHG oversluiten naar een lening met NHG? Kies dan bij het indienen van de aanvraag voor het mutatietype "Nieuwe lening oversluiten". Op die manier wordt de borgtochtprovisie van NHG juist berekend.

6 Omzetten

De klant kan zijn bestaande hypotheek omzetten naar een Annuitaire, Lineaire of Aflossingsvrije Hypotheek. Omzetten naar een BankSpaar Plus Hypotheek is alleen mogelijk als er sprake is van het fiscaal voortzetten van een bestaande KEW, SEW of BEW. Nationale-Nederlanden verwerkt alleen omzettingsverzoeken die via de adviseur zijn binnengekomen. Dit omdat een omzetting een adviesgevoelige mutatie is.

Let op! Het is niet mogelijk om een NN Variant BSP Hypotheek (oud Delta Lloyd ZekerPlusHypotheek/ZPH) om te zetten naar een BankSpaar Plus Hypotheek (BSP met bonus). Wil de klant zijn ZPH omzetten naar een BSP? Dan kan dit alleen als de klant zijn hypotheek intern oversluit.

Wil de klant zijn Annuïtaire of Lineaire Hypotheek omzetten naar een Aflossingsvrije Hypotheek? Dan mag het aflossingsvrije deel niet hoger zijn dan 50% van de marktwaarde.

Heeft de klant zijn hypotheek afgesloten na 1 januari 2013? Dan moet er voor deze omzetting een inkomenstoets worden gedaan. Het aflossingsvrije deel valt dan namelijk in box 3. De lasten van de Aflossingsvrije Hypotheek moeten dan als box 3 last in de toetsing worden meegenomen.

6.1 Verschillende mogelijkheden

Er zijn drie mogelijkheden om de bestaande lening om te zetten naar een andere productvorm.

Optie 1: Reguliere omzetting

De klant wijzigt de hypotheekvorm aan het einde van de rentevaste periode.

Optie 2: Tussentijdse renteherziening

De klant wijzigt de hypotheekvorm en wijzigt tegelijk tussentijds de rente. Het is mogelijk dat de klant voor het tussentijds wijzigen van de rente een vergoeding moet betalen.

Optie 3: Omzetting gedurende de rentevaste periode

De klant wijzigt de hypotheekvorm met behoud van de lopende rentevaste periode. Kent de nieuwe hypotheekvorm een andere rentestructuur? Dan passen wij de rente van de hypotheek hierop aan.

Voorbeeld: De klant zet zijn aflossingsvrije hypotheek om naar een annuïteitenhypotheek. Dan betaalt de klant na omzetting van de hypotheek een 0,15% lagere rente.

6.2 Wanneer inkomens- en risicotoets bij omzetting?

In het algemeen kan worden gesteld dat er een inkomens- en risicotoets moet worden gedaan als het risico voor Nationale-Nederlanden door de omzetting hoger wordt. Bij de volgende omzettingen moet er een inkomens- en risicotoets worden gedaan:

- Als een aan de hypotheek gekoppeld opbouwproduct wordt stopgezet. Zet de klant de hypotheek tegelijkertijd om naar een Annuïteiten Hypotheek? En lost hij met het opgebouwde vermogen af op de hypotheek? Dan is het niet nodig om een inkomenstoets te doen. Voorwaarde hiervoor is dat de looptijd van de hypotheek niet wordt verlengd. Wil de klant de looptijd van de hypotheek wel verlengen? Dan moet er wel een inkomenstoets worden gedaan.
- Als een lastenverlichtingsdepot wordt vrijgegeven. Ook als het depotbedrag in mindering wordt gebracht op de hypotheek.
- Als de klant het aflossingsvrije deel verhoogt van zijn hypotheek die hij na 1 januari 2013 heeft afgesloten. Het extra aflossingsvrije deel valt dan in box 3.
- Bij het verlengen van de duur van de hypotheek. De einddatum van de hypotheek mag maximaal 30 jaar na de omzettingsdatum zijn.

- Bij het inkorten van de duur van de hypotheek. Dit omdat de maandlasten van de klant dan hoger worden. Wordt de duur van de hypotheek ingekort omdat de nieuwe inleg/premie van een SEW, KEW of BEW buiten de fiscale bandbreedte eis van 1:10 valt? Dan is het niet nodig om een inkomens- en risicotoets te doen.
- Als de klant zijn hypotheek omzet naar een Lineaire Hypotheek moet er altijd een inkomenstoets o.b.v. de werkelijke lasten worden gedaan.

6.3 Omzettingskosten

Nationale-Nederlanden rekent € 250 aan omzettingskosten. In de volgende situaties hoeft de klant geen omzettingskosten te betalen:

- Als de klant de hypotheek omzet op de renteherzieningsdatum (of in de periode van 3 maanden ervoor).
- Als de klant een hypotheek met een verpande beleggingsverzekering van NN of RVS omzet.
- Als de klant zijn BankSparPlus Hypotheek verplicht moet omzetten omdat zijn oude KEW, SEW of BEW niet kan worden voortgezet.
- Als de klant meerdere hypotheek mutaties doet binnen 3 maanden.
- Als de klant de hypotheek omzet op de einddatum.

7 Einde looptijd hypotheek

Op de einddatum van de hypotheek moet de klant de hypotheek aflossen. Kan de klant de hypotheek niet aflossen? Dan kijken wij of het mogelijk is de hypotheek te verlengen. Kan dit niet? Dan moet de klant voor de resterende schuld een nieuwe hypotheek afsluiten.

Uitgangspunten voor het beoordelen van de aanvraag

- De nieuwe hypotheek moet voldoen aan onze leennormen zoals die gelden op de einddatum van de aflopende hypotheek.
- Een verzoek tot verlenging beoordelen we op basis van de dan actuele inkomens- en onderpandgegevens. We maken hierbij gebruik van de werkelijke lastentoets.
- Is de Loan to Value (LTV) minder dan 50% en de restant hypotheeksom hoger dan € 15.000? Dan kan de klant de hypotheek aflossingsvrij verlengen.
- Is de LTV meer dan 50% en de restant hypotheeksom hoger dan € 15.000? Dan moet de klant het bedrag boven 50% van de marktwaarde in 30 jaar annuïtair of lineair aflossen.
- Is het restant van de hypotheeksom op de einddatum in totaal lager dan € 15.000 en kan de klant dit niet in één keer aflossen? Dan zetten we de hypotheek annuïtair voor maximaal 10 jaar voort. De rentevaste periode is gelijk aan de looptijd. Een kortere looptijd kan natuurlijk ook. In dit geval voeren we geen werkelijke lastentoets uit.

Voldoet de verlenging van een leningdeel op de einddatum niet aan de dan geldende leennormen? Dan zoeken we samen met de adviseur en de klant naar een passende oplossing.

Heeft de klant vóór het einde van 2012 (offertes met een datum na 23 september 2012) een Aflossingsvrije Hypotheek bij Nationale-Nederlanden afgesloten? Dan zijn we met de klant overeengekomen dat de hypotheek uiterlijk na het overlijden van de langstlevende schuldenaar wordt afgelost. Dan gelden de bovenstaande uitgangspunten niet.

8 Relatiebeëindiging

Beëindigen onze klanten hun relatie?

Dan zijn er twee mogelijkheden:

1. De woning wordt verkocht en de hypotheek wordt afgelost.
2. Eén van beiden blijft in de woning wonen. De partner die de woning verlaat wil vaak niet meer aansprakelijk zijn voor de hypotheek. Hij moet dan worden ontslagen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid.

8.1 Stappenplan als een van beiden in de woning wil blijven wonen

1. Inventariseer de wensen van de klant voor de woning en kijk of een van de partners de hypotheek alleen kan betalen. Kan geen van beide partners de hypotheek alleen betalen? Misschien is er een schenking mogelijk. Kijk voor meer informatie over schenkingen op de site van de belastingdienst: [Tot welk bedrag is een schenking belastingvrij in 2023? \(belastingdienst.nl\)](https://www.belastingdienst.nl)

Kan geen van de partners een schenking krijgen? Als er geen betalingsproblemen zijn is het mogelijk om het ontslag uit te stellen naar een later moment. Zolang beide partners het ermee eens zijn dat ze allebei debiteur blijven. De woning hoeft dan nog niet te worden verkocht. Houd er wel rekening mee dat er voor beide partners fiscale gevolgen zijn. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.

Wil een van beide partners hieraan niet meewerken? Of kunnen de hypotheeklasten niet betaald worden? Dan moet de woning worden verkocht en de hypotheek worden afgelost.

2. Is het mogelijk dat een van de partners de hypotheek alleen betaalt? Vraag dan voor de vertrekkende partner ontslag aan uit de hoofdelijke aansprakelijkheid met [het aanvraagformulier](https://adviseur.nn.nl) op adviseur.nn.nl. Om gebruik te kunnen maken van dit formulier moet je zijn ingelogd. Daarnaast moet je als financieel adviseur voor deze klant geregistreerd staan. Op het [Klantenoverzicht \(adviseur.nn.nl\)](https://adviseur.nn.nl) kun je zien of je als adviseur voor de klant geregistreerd staat.
3. Is er overwaarde op de woning? En moet de vertrekkende partner worden uitgekocht en de uitkoop gefinancierd? Dien dan gelijktijdig met het aanvraagformulier voor het ontslag ook via HDN een verhogingsaanvraag in voor uitkoop van de vertrekkende partner. **Let op!** Alleen het aanvraagformulier voor ontslag kan via adviseur.nn.nl worden ingediend. De aanvraag voor de verhoging loopt via HDN.

8.2 Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid

Wil één van de partners in de woning blijven wonen? En zijn beide partners nu nog eigenaar?

Dan is het noodzakelijk dat:

1. Het gedeelte van de woning van de vertrekkende partner wordt overgedragen aan de partner die in de woning blijft wonen. Deze eigendomsoverdracht loopt via de notaris.
2. Er een hoofdelijk ontslag plaatsvindt van de partner die de woning verlaat.

Check of de hypotheek na de relatiebeëindiging nog aan de fiscale voorwaarden voldoet. Is dit niet het geval? Dan moet de hypotheek worden omgezet om de rente erover te kunnen blijven aftrekken. Op [Hypotheken downloads : adviseur.nn.nl](https://adviseur.nn.nl) staat hiervoor onderaan de pagina een aanvraagformulier.

De klant betaalt voor het ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid en de omzetting van de hypotheek eenmalig € 250,-.

Toevoegen nieuwe partner als schuldenaar

Is het inkomen van de nieuwe partner nodig om het ontslag te kunnen verlenen? Dan moet de nieuwe partner mede-eigenaar en bewoner worden van de woning. Nationale-Nederlanden neemt geen schuldenaren op die niet voor minimaal 1% eigenaar van het onderpand zijn of worden. Daarnaast moet de nieuwe partner een akte van mede hoofdelijk schuldenaarschap (akte van confirmatie) ondertekenen.

8.3 Toetsing bij relatiebeëindiging

Er moet worden getoetst of het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid mogelijk is. Dit doet Nationale-Nederlanden op basis van de annuïtaire toets volgens de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (TRHK). Is het ontslag op basis van de annuïtaire toets niet mogelijk? Dan mag je de haalbaarheid toetsen met de NHG Beheertoets. Dit geldt voor zowel hypotheek met NHG als hypotheek zonder NHG. Er is dan sprake van een explain volgens de TRHK artikel 4 – lid 1. Je moet dan onderbouwen waarom je het verstrekken van de financiering verantwoord vindt. Uit deze onderbouwing moet blijken dat de klant de maandlasten ook in de toekomst goed kan betalen.

NHG Beheertoets

Past de financiering niet op basis van de annuïtaire toets? Dan mag je in de volgende situaties de NHG Beheertoets gebruiken:

- Voor het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid van de vertrekkende partner voor de hypotheek op de woning waar beide partners nu nog in wonen.
- Bij het opstellen van huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden omdat één van de partners ondernemer is of wordt. Beide partners blijven in de woning wonen. De hypotheek en de woning komen dan op naam van één van de partners te staan.

- Voor het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid van de vertrekkende partner inclusief een verhoging voor de uitkoop van de partner. Let op! Deze verhoging mag niet hoger zijn dan het bedrag dat de blijvende partner aan de vertrekkende partner moet betalen om de verdeling van de eigen woning uit te voeren. Dit bedrag staat in de notariële akte van verdeling.

Wil de klant de hypotheek ook verhogen voor het verrekenen van de waarde van roerende goederen? Dan moet de verhoging getoetst worden met de TRHK annuïtaire toets.

Welke stukken moet je extra bij ons aanleveren als je toetst met de NHG Beheertoets?

- Het ingevulde Nibud Persoonlijk Budget Advies. Dit is te vinden op <https://persoonlijkbudgetadvies.nibud.nl/introductie>. De klant moet hierop zijn naam, handtekening en de datum plaatsen. Het algemene Nibud-begrotingsformulier woonlasten accepteert Nationale-Nederlanden niet meer.
- Een onderbouwing waarom jij vindt dat de nieuwe financiering voor de klant verantwoord is. Hieruit moet blijken dat de klant de maandlasten ook in de toekomst goed kan betalen. Jij en de klant moeten deze onderbouwing ondertekenen.

In welke situaties mag je alleen toetsen met de TRHK annuïtaire toets?

- Als de hypotheek tegelijk met het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid ook wordt verhoogd voor een verbouwing, voor het aflossen van een krediet of voor het betalen van een vergoeding voor vervroegd aflossen.
- Voor een ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid van de ouders of andere mededebiteuren die geen eigenaar en bewoner zijn van de woning.
- Bij het opstellen van huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden zonder dat één van de partners ondernemer is of wordt. Beide partners blijven in de woning wonen. De hypotheek en de woning komen dan op naam van één van de partners te staan.

8.4 Fiscale gevolgen relatiebeëindiging

Het beëindigen van de relatie heeft fiscale gevolgen voor zowel de Blijvende als de vertrekkende partner. Kijk voor meer informatie op [Scheiden of uit elkaar gaan \(belastingdienst.nl\)](https://belastingdienst.nl).

Hypotheek onder oud belastingregime

Heeft je klant een hypotheek van vóór januari 2013? Dan loopt deze nog onder het oude belastingregime. Voor deze hypotheek geldt geen aflossingsregime. Door de relatiebeëindiging gaat de helft van dit oude regime over op de vertrekkende partner. Ook als die geen nieuwe woning aankoopt. Wil de blijvende partner de hypotheekrente kunnen blijven aftrekken? Dan moet je het deel van de hypotheek van de vertrekkende partner (meestal 50% van de lening) omzetten naar een Annuïteiten of Lineaire Hypotheek.

Wil de blijvende partner de hypotheek Aflossingsvrij houden? Dan moet het deel van de hypotheek van de vertrekkende partner als box 3 lening worden meegenomen in de toetsing.

Let op! Voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) is deze omzetting verplicht. Het is dan niet mogelijk om het deel van de vertrekkende partner aflossingsvrij voort te zetten. De klant betaalt voor het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid en de omzetting van de hypotheek eenmalig € 250,-.

8.5 Ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid bij een Verhuur Hypotheek

Eén van de partners wil de hypotheek voor de eigen woning en ook de Verhuur Hypotheek overnemen.

De betaalbaarheid van beide hypotheeken moet je dan toetsen op basis van de annuïtaire toets volgens de TRHK. Past de hypotheek niet op basis van de annuïtaire toets? Dan moet het verhuurde pand worden verkocht. Nationale-Nederlanden kan pas ontslag verlenen als het verhuurde pand verkocht is.

De vertrekkende partner wil in het verhuurde pand gaan wonen.

Het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de hypotheek op de woning waar beide partners nu nog in wonen mag je dan toetsen op basis van de NHG Beheertoets. De blijvende partner kan dan dus gebruik maken van de NHG Beheertoets.

Het verhuurde pand wordt in deze situatie de nieuwe eigen woning van de vertrekkende partner. Het aanpassen van de Verhuur Hypotheek naar een reguliere hypotheek moet je via een interne oversluiting aanvragen. Hierbij lost de klant de oude Verhuur hypotheek af en sluit hij een nieuwe reguliere hypotheek af tegen de huidige markttrent. Deze toetsen we op basis van de TRHK annuïtaire toets. Past de oversluiting niet op basis van de annuïtaire toets? Dan mag je de werkelijke lasten toets gebruiken. De oversluiting wordt dan een explain volgens de TRHK artikel 4 -lid 1. Je moet dan onderbouwen waarom je het verstrekken van de financiering verantwoord vindt. Uit deze onderbouwing moet blijken dat de klant de maandlasten ook in de toekomst goed kan betalen.

Let op! De oversluiting mag niet op basis van de NHG Beheertoets worden getoetst!

8.6 Hoe kun je documenten aanleveren?

1. Is er geen sprake van een verhoging? Dan kun je de documenten uploaden via [Een wijziging doorgeven en documenten uploaden : adviseur.nn.nl](https://adviseur.nn.nl). Nadat je het aanvraagformulier hebt geüpload ontvang je van ons een e-mail waarin staat welke documenten we nodig hebben voor het uitbrengen van het voorstel. In het echtscheidingsvoorstel staat welke documenten we verder nog nodig hebben.
2. Is er sprake van een verhoging? Dan upload je de documenten via HDN. Dit is mogelijk zodra je een rentevoorstel voor de verhoging hebt ontvangen. In het rentevoorstel staat welke documenten we nodig hebben.

8.7 Tussentijdse rentewijziging bij relatiebeëindiging

Wil de achterblijvende partner tussentijds de rente wijzigen naar de geldende marktrente? Dit kan door rentemiddeling of het betalen van een vergoeding voor vervroegd aflossen. Je klant kan dit via mijn.nn aanvragen.

Is het tussentijds wijzigen van de rente nodig om het ontslag mogelijk te maken? En moet de woning anders met verlies worden verkocht? Dan berekent Nationale-Nederlanden geen vergoeding voor het openbreken van het rentecontract.

Let op! De klant moet eerst de renteaanpassing doen via mijn.nn. De vertrekkende partner moet hiervoor ook nog tekenen. Pas nadat de rente is aangepast kan Nationale-Nederlanden de vertrekkende partner ontslaan uit de hoofdelijke aansprakelijkheid.

8.8 Extra aflossen bij relatiebeëindiging

Kan er alleen na een extra aflossing ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid worden verleend? En moet de woning anders met verlies worden verkocht? Dan berekent Nationale-Nederlanden geen vergoeding voor vervroegd aflossen. Is de extra aflossing hoger dan het bedrag dat benodigd is om het ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid te kunnen verlenen? Dan hoeft er geen vergoeding te worden betaald over het bedrag om het ontslag mogelijk te maken, maar wel over de rest.

De achterblijvende partner kan er ook voor kiezen ná het ontslag (en een eventuele omzetting) via mijn.nn.nl de renteaanpassing te regelen. Houd er wel rekening mee dat het verzoek voor het aanpassen van de rente pas ingediend kan worden nadat de omzetting definitief in ons administratiesysteem is verwerkt. Hiervan ontvangt de klant een bevestiging. Vindt deze renteaanpassing binnen drie maanden voor óf na de omzetting plaats? Stuur dan een e-mail naar hypotheken@nn.nl met het verzoek de administratiekosten van € 250,- terug te betalen. De klant hoeft voor alle wijzigingen in totaal maar € 250,- te betalen en niet een veelvoud van dit bedrag.

8.9 Meeneemregeling bij relatiebeëindiging

De meeneemregeling is alleen van toepassing als de oude woning wordt verkocht én alle schuldenaren de woning verlaten. De klant kan dan voor dezelfde hoofdsom als de oorspronkelijke hypotheek de basisrente voor de resterende rentevaste periode meenemen. Blijft één van de partners in de oude woning wonen? En wil de andere partner zijn deel van de lening meenemen? Dan is dit niet mogelijk.

Draagt de vertrekkende partner de woning (gedeeltelijk) over aan de blijvende partner? Dan blijft de huidige nominale rente gelden. Deze wordt bij een omzetting van de hypotheek naar een andere aflosvorm zo nodig verhoogd of verlaagd met een productopslag.

Wordt bij een relatiebeëindiging de woning verkocht? Dan staat Nationale-Nederlanden toe dat de ex-partners ieder een deel van de oude lening meenemen. De partners mogen hierbij een andere verdeling voor het meenemen van de rente afspreken dan 50-50.

Nationale-Nederlanden heeft hiervoor een door beide ex-partners getekend verzoek nodig. De oude lening blijft doorlopen tot de oude woning is overgedragen. De rente van de oude lening wordt bij het passeren van de nieuwe lening aangepast naar het overbruggingstarief.

8.10 Overzicht verschillende toetsen bij relatiebeëindiging

Situatie	Welke toets?	Wat is nodig?
Alleen hoofdelijk ontslag van een van de geldnemers. (NHG artikel B1))	Eerst annuïtaire TRHK toets. Bij negatief resultaat NHG Beheertoets..	* Inkomen blijvende partner toereikend op Beheercriteria; * BKR toets blijvende partner; * Een cijfermatige onderbouwing (bijvoorbeeld NIBUD Persoonlijk Budget Advies) bij negatief resultaat annuïtaire toets, maar positief op NHG Beheertoets; * Gevalideerd taxatierapport of Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud.
Hoofdelijk ontslag van een van de geldnemers én toevoegen nieuwe geldnemer. (NHG artikel B1)	Eerst annuïtaire TRHK toets. Bij negatief resultaat NHG Beheertoets.	* Inkomen blijvende partner toereikend op Beheercriteria; * BKR toets blijvende en nieuwe partner; * Nieuwe partner wordt eigenaar, hoofdelijk schuldenaar en bewoner. * Een cijfermatige onderbouwing (bijvoorbeeld NIBUD Persoonlijk Budget Advies) bij negatief resultaat annuïtaire toets, maar positief op NHG Beheertoets; * Gevalideerd taxatierapport of Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud.
Hoofdelijk ontslag van een van de geldnemers én een aanvullende lening voor uitkoop van de ex-partner. (NHG artikel B1 én norm 3.3)	Eerst annuïtaire TRHK toets. Bij negatief resultaat NHG beheertoets "aanvullende lening" met als reden "relatiebeëindiging"	* Inkomen blijvende partner toereikend op Acceptatiecriteria of Beheercriteria; * BKR toets blijvende partner; * Een cijfermatige onderbouwing (bijvoorbeeld NIBUD Persoonlijk Budget Advies) bij negatief resultaat annuïtaire toets, maar positief op NHG Beheertoets; * Gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.
Hoofdelijk ontslag van een van de geldnemers én een aanvullende lening voor verbouwing van de woning en/of meefinancieren kosten tussentijds omzetten rente. (NHG artikel B1 én norm 3.3)	Altijd annuïtaire TRHK toets. Gebruik maken van de NHG beheertoets is niet mogelijk.	* Inkomen blijvende partner toereikend op Acceptatiecriteria; * BKR toets blijvende partner; * Gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

9 Declareren uit bouwdepot

De klant kan een declaratie voor zijn bouwdepot indienen via de NN app of via mijn.nn.nl. Dit is de persoonlijke, beveiligde online omgeving van de klant. Dit betekent dat jouw klanten zelf hun declaraties indienen.

Online declareren

De klant kan een factuur van zijn leveranciers, bijvoorbeeld de aannemer, eenvoudig online indienen via de NN app of mijn.nn.nl. Heeft de klant een factuur voorgeschoten? Dan kan hij deze samen met het betalingsbewijs daarvan indienen. Een betalingsbewijs is bijvoorbeeld een bankafschrift, pinbon of een schermprint van de overboeking via internetbankieren.

Zodra de klant de factuur met het betalingsbewijs heeft geüpload nemen wij de declaratie in behandeling. De klant ontvangt van ons per e-mail een ontvangstbevestiging. Na goedkeuring van de declaratie storten wij het bedrag op de rekening van de klant of de leverancier.

Geschiedenis van de declaraties

In de NN app of in mijn.nn.nl kan de klant de geschiedenis bekijken van alle online ingediende declaraties. In één oogopslag ziet de klant de status van declaraties en het nog resterende, actuele saldo van het bouwdepot. Zo houdt de klant altijd overzicht.

Looptijd bouwdepot

Koopt de klant een nieuwbouwwoning? Dan heeft het bouwdepot een looptijd van maximaal 24 maanden. Gaat de klant zijn bestaande woning verbouwen? Dan heeft het bouwdepot een looptijd van maximaal 12 maanden.

De klant kan het bouwdepot zelf éénmalig met 12 maanden verlengen. De klant ontvangt na verlenging geen rente meer over het bouwdepot.

10 Tijdelijke verhuur van het onderpand

Wil de klant zijn woning tijdelijk verhuren? Dan moet hij Nationale-Nederlanden hiervoor toestemming vragen. Wij staan verhuur van de woning niet toe, behalve als het gebeurt op basis van:

- De Leegstandswet
- Een diplomatenclausule
- Een Verhuurhypothek.

10.1 Tijdelijke verhuur op grond van de Leegstandswet

Heeft de klant dubbele woonlasten i.v.m. aankoop van een nieuwe woning? En is zijn oude woning nog niet verkocht? Dan is het toegestaan om de woning te verhuren op grond van de Leegstandswet.

Nationale-Nederlanden gaat akkoord met tijdelijke verhuur op grond van de Leegstandswet onder de volgende voorwaarden:

- Wij ontvangen een kopie van de door de gemeente verleende vergunning op grond van de Leegstandswet;
- De tijdelijke verhuur geldt voor maximaal de termijn waarvoor de gemeente de vergunning heeft afgegeven;
- De woning heeft minimaal drie maanden te koop gestaan. Dit kan de klant aantonen door ons de oorspronkelijke verkoopopdracht toe te sturen;
- De woning blijft actief in de verkoop bij een makelaar voor een reële vraagprijs, ook tijdens de verhuurperiode;
- De klant verpand de huurpenningen aan ons;
- Wij ontvangen het door de klant ondertekende document “risico’s verhuur onder de Leegstandswet” ;
- De dekking van de opstalverzekering mag niet wijzigen door de verhuur van de woning. De klant moet dit zelf navragen bij de verzekeraar en zo nodig aanpassen
- Wij ontvangen een door een verhuurmakelaar opgestelde schriftelijke huurovereenkomst waarin de volgende punten zijn opgenomen:
 - De verhuur is tijdelijk en vindt plaats op grond van de Leegstandswet;
 - De toestemming voor tijdelijke verhuur is door de gemeente verleend op basis van de Leegstandswet artikel 15, eerste lid, eerste zin. In de huurovereenkomst staat de periode waarvoor de vergunning maximaal is verleend. Daarnaast moet in de huurovereenkomst ook de in de vergunning vermelde huurprijs staan;
 - Op de huurovereenkomst is de Leegstandswet artikel 15, lid 6 en 7 en artikel 16 van toepassing;

- De kale huur is minimaal gelijk aan de bruto hypotheeklasten (rente, aflossing en eventuele premie of inleg);
- De verhuurder en huurder werken mee aan bezichtigingen;
- De ingangsdatum- en uiterste einddatum van de huurperiode;
- Er is geen mogelijkheid voor verlenging opgenomen. Er mag wel een minimale en maximale huurperiode worden overeengekomen. Wij staan de verhuur voor maximaal 5 jaar toe;
- De huurder verlaat de woning na afloop van de overeengekomen huurperiode;
- De betaling van de huur vindt plaats per maand of per kwartaal;
- De huurder heeft een opzegtermijn van minimaal 1 maand en maximaal 3 maanden. De opzegging van de verhuur gebeurt per gewone en per aangetekende post;
- De verhuurder heeft een opzegtermijn van 3 maanden. De opzegging van de verhuur gebeurt per gewone en per aangetekende post;
- De tijdelijke huurovereenkomst eindigt automatisch als de Leegstandswetvergunning is verlopen. Opzeggen is niet vereist. De huurder moet dan de woning verlaten.

10.2 Tijdelijke verhuur op basis van een diplomatenclausule

Nationale-Nederlanden gaat akkoord met tijdelijke verhuur op basis van een Diplomatenclausule onder de volgende voorwaarden:

- De tijdelijke verhuur geldt voor maximaal 3 jaar voor een hypotheek met Nationale Hypotheek garantie. Of maximaal 5 jaar voor een hypotheek zonder Nationale Hypotheek garantie;
- De kale huur is minimaal gelijk aan de bruto hypotheeklasten (rente, aflossing en eventuele premie of inleg);
- De klant verpand de huurpenningen aan ons;
- Wij ontvangen het door de klant getekende document “risico’s van tijdelijke verhuur op basis van Diplomatenclausule” ;
- Wij ontvangen een kopie van het detacheringcontract. Hieruit blijkt dat de huidige werkgever de klant tijdelijk ergens anders tewerkstelt. De begin- en einddatum van de tewerkstelling ergens anders moeten uit het detacheringscontract blijken;
- De dekking van de opstalverzekering mag door de verhuur niet wijzigen;
- Je geeft aan ons het tijdelijke woonadres door van de klant. Dit is het adres waar de klant woont in de periode dat hij ergens anders werkt. Wijzigt het e-mailadres van de klant ook? Dan kan de klant dit zelf aanpassen via zijn mijn.nn;
- Wij ontvangen een schriftelijke huurovereenkomst volgens de bijgevoegde model ‘huurovereenkomst Diplomatenclausule’ waarin de volgende punten zijn opgenomen:
 - Artikel 3.1: de verhuur vindt plaats op basis van de diplomatenclausule (dit moet nadrukkelijk in het contract opgenomen zijn);

- Artikel 3.1: het gaat om de tijdelijke verhuur van de woning;
- Artikel 3.1: de ingangsdatum en de uiterste einddatum van de huurperiode;
- Inleiding: na afloop van de overeengekomen huurperiode verlaat de huurder de woning. De klant gaat daarna weer zelf in zijn woning wonen
- Artikel 3.4: de huurder heeft een opzegtermijn van minimaal 1 maand en maximaal 3 maanden;
- Artikel 3.4: de verhuurder heeft een opzegtermijn van minimaal 3 maanden en maximaal 6 maanden. De opzegging gebeurt per gewone en per aangetekende post;
- Artikel 3.3: de verhuurder informeert de huurder op tijd over het einde van de verhuur per aangetekende en gewone post;

Er mag geen mogelijkheid voor verlenging in de huurovereenkomst zijn opgenomen. Er mag wel een minimale en maximale huurperiode worden overeengekomen.

11 Overlijden schuldenaar

11.1 Hoe meld je een overlijden?

Meld een overlijden van een van de schuldenaren via **De Nabestaandendesk**. Als jij als adviseur op de hypotheek staat geregistreerd, zoek je de klant op via **Hypotheekadviseur.nn.nl** en klik je op 'overlijden doorgeven'. Sta je niet als adviseur op de hypotheek? Geef het overlijden dan door via **De Nabestaandendesk**. Weet je al wat er met de woning gaat gebeuren? Zet dat dan alvast in de melding die je aan ons doet.

De Nabestaandendesk vraagt voor alle producten die een klant bij NN heeft stukken op die nodig zijn voor de verdere afhandeling. In de tabel verderop in dit hoofdstuk zie je welke stukken we nodig hebben. De Nabestaandendesk laat je weten hoe je de stukken kunt aanleveren. Heeft de Nabestaandendesk alle stukken van je ontvangen? Dan zet de Nabestaandendesk het dossier door naar de diverse productafdelingen voor verdere verwerking. Na het beoordelen van de stukken kan het zijn dat we nog aanvullende stukken en/of informatie van je nodig hebben. Ook dan geven we aan hoe je deze stukken bij ons kunt aanleveren.

11.2 Opties na overlijden schuldena(a)r(en)

Overlijdt er een schuldenaar/overlijden alle schuldenaren? Dan zijn er verschillende opties:

3. De nabestaande/erfgenaam wil de woning gaan verkopen. Dan moet hij de hypotheek aflossen.
4. De nabestaande/erfgenaam wil de woning gaan verhuren. Dan moet worden bekeken of de hypotheek (intern) kan worden overgesloten naar een Verhuurhypotheek. Kijk voor meer informatie op [onze pagina op nn.nl over de Verhuurhypotheek](#).

5. De nabestaande/erfgenaam wil de lening oversluiten naar een andere geldverstrekker. Dat kan tot 12 maanden na het overlijden zonder vergoeding voor vervroegde aflossing.
6. Wil de nabestaande/erfgenaam in de woning blijven of gaan wonen en de hypotheek overnemen? Dan zijn er verschillende mogelijkheden. Zie de tabel in hoofdstuk 11.5. Het is hierbij van belang of de hypotheek met NHG is gesloten.

11.3 Uitgangspunten als de nabestaande/erfgenaam de hypotheek wilt voortzetten

- De (nieuwe) schuldenaar/schuldenaren moet(en) in de woning blijven of gaan wonen;
- De (nieuwe) schuldenaar/schuldenaren moet(en) (samen) 100% eigenaar zijn of worden van de woning;
- Bij het overlijden van (een van) de schuldena(a)r(en) hebben wij altijd een verklaring van erfrecht nodig, tenzij de hypotheek wordt afgelost of overgesloten naar een andere geldverstrekker. Een verklaring van erfrecht is nodig omdat daarin staat vermeld:
 - Wie de erfgenaam is; en
 - Wie er beschikkingsbevoegd is.
 Een testament is niet voldoende. Daarin staat vermeld hoe de overleden persoon zijn nalatenschap graag verdeeld wil hebben. De aanvaarding van de nalatenschap blijkt alleen uit de verklaring van erfrecht;
- Bij overlijden berekenen wij geen kosten voor het omzetten van de rente mits we binnen 12 maanden alle opgevraagde stukken en informatie hebben ontvangen. Inclusief de notariële verklaring van erfrecht;
- Bij overlijden mag er onbepaald extra vergoedingsvrij op de hypotheek worden afgelost binnen 12 maanden na het overlijden. Wij boeken de aflossing op de datum van ontvangst;
- Een uitkering uit een verpande overlijdensrisicoverzekering (ORV) of kapitaalverzekering eigen woning (KEW) mag te allen tijde vergoedingsvrij op de hypotheek worden afgelost. Wij boeken de aflossing op de datum van het overlijden;
- De resterende hypotheek mag niet meer dan 50% aflossingsvrij zijn. Tenzij de hypotheek vóór het overlijden al meer dan 50% aflossingsvrij was. Dan mag de aflossingsvrije hypotheek ongewijzigd doorlopen.

11.4 Behandeling wijzigingsaanvraag

Bij leningen met NHG waarbij de nabestaande/erfgenaam de NHG wil behouden doen wij altijd een inkomenstoets. Hiervoor moeten inkomensstukken worden aangeleverd van degene die de hypotheek wil overnemen. In andere gevallen hangt het af van de situatie of wij een inkomenstoets doen. Zie voor meer informatie de tabel verderop in hoofdstuk 11.5.

Aanpassen hypotheekvorm

Soms moet de hypotheekvorm worden aangepast om de hypotheekrente te kunnen blijven aftrekken. Dit kan het geval zijn als de hypotheek voor de eigen woning voor 1 januari 2013 was afgesloten.

Vruchtgebruik

Krijgt de langstlevende partner (getrouwd of geregistreerd partnerschap) het vruchtgebruik van de woning en de kinderen het bloot eigendom? Neem dan contact op met de afdeling Hypotheken om de mogelijkheden te bespreken voor het voortzetten van de hypotheek.

11.5 Overzicht verschillende mogelijkheden en aan te leveren stukken

Situatie	Kan de bestaande hypotheek worden voortgezet?	Welke documenten zijn nodig?
De enige erfgenaam is de gehuwde of geregistreerd partner van de schuldenaar die overleden is. De erfgenaam is geen schuldenaar op de hypotheek.	Ja, tenzij het een hypotheek met NHG is. De erfgenaam ontvangt van ons dan een voorstel voor het voortzetten van de hypotheek zonder NHG. Wil de overgebleven partner NHG? Dan moet de hypotheek worden overgesloten en gelden de regels die bij 'intern oversluiten' van toepassing zijn. De hypotheekvorm hoeft niet te worden omgezet. De partner treedt fiscaal in de voetsporen van de overledene.	• Verklaring van erfrecht. Is er nu nog geen verklaring van erfrecht? Stuur dan alvast een akte van overlijden op (GBA). Dan zetten wij voorlopig de tenaamstelling van de hypotheek (mede) op naam van de erfgen(a)m(en). Na ontvangst van de verklaring van erfrecht passen wij de tenaamstelling definitief aan. • Als de overledene en de enige erfgenaam huwelijkse voorwaarden/partnervoorwaarden hadden opgesteld: Kopie van de huwelijkse voorwaarden/partnerschapsvoorwaarden. • Kopie identiteitsbewijs (geen rijbewijs) van de nieuwe debiteur. • Een stuk waaruit blijkt hoe men gehuwd is (dit kan ook blijken uit de verklaring van erfrecht). • Door de erfgenaam ondertekend voorstel. • Door de erfgenaam ondertekende akte van hoofdelijk schuldenaarschap.

Situatie	Kan de bestaande hypotheek worden voortgezet?	Welke documenten zijn nodig?
De ongehuwde/niet geregistreerd partner van de overleden schuldenaar wil de woning en de hypotheek overnemen. Deze partner is wel schuldenaar op de hypotheek en eigenaar van de woning. En ook fiscaal partner van de overledene.	Ja. De hypotheek kan onder voorwaarden worden voortgezet door de ongehuwde partner. Ook als het een NHG hypotheek betreft kan de hypotheek worden voortgezet. Wij toetsen de betaalbaarheid met de NHG beheertoets. De lening hoeft niet te worden omgezet. De partner treedt fiscaal in de voetsporen van de overledene.	• Verklaring van erfrecht. Is er nu nog geen verklaring van erfrecht? Stuur dan alvast een akte van overlijden op (GBA). Dan zetten wij voorlopig de tenaamstelling van de hypotheek (mede) op naam van de erfgen(a)m(en). Na ontvangst van de verklaring van erfrecht passen wij de tenaamstelling definitief aan. • Is sprake van een samenlevingsovereenkomst? Dan ontvangen wij deze graag. Hieruit blijken de afspraken m.b.t. de eigen woning (bijvoorbeeld een verblijfsbeding) • Zijn er meerdere erfgenamen (vaak ouders/ broers/ zussen van de overledene)? Dan moeten deze akkoord gaan met de overdracht van de woning aan de overblijvende schuldenaar. Vaak zijn daar voorwaarden aan verbonden. Wij ontvangen dan graag de notariële akte van levering/verdeling met daarin de gemaakte afspraken. • Moet de partner aan de overige erven een bedrag betalen? Dan ontvangen wij graag een bewijs dat de partner dit bedrag aan eigen middelen heeft. • Een kopie identiteitsbewijs (geen rijbewijs) van de overige erven. Dit omdat we die we moeten ontslaan uit de aansprakelijkheid voor de hypotheek Let op! Maak het BSN zwart op de kopie van het identiteitsbewijs.. • Is er sprake van NHG? Dan hebben wij inkomensstukken van de overblijvende partner nodig. • Door de overblijvende partner/schuldenaar en de erfgena(a)m(en) ondertekende akte van ontslag uit schuldenaarschap.
De ongehuwde/niet geregistreerde partner van de overleden schuldenaar wil de woning en de hypotheek overnemen. Deze partner is geen schuldenaar en geen erfgenaam.	Nee. Dit is niet mogelijk omdat er dan sprake is van schuldvernieuwing. De hypotheek moet worden afgelost of intern overgesloten.	De aanvraag voor de interne oversluiting dien je via het reguliere aanvraagproces via HDN in. In het renteaanbod vermelden we welke documenten we nodig hebben voor de verdere afhandeling.
De enige erfgenaam die de woning overneemt is een overige partij. Bijvoorbeeld een ouder, broer, zus of kind. Hij heeft een eigen woning en wil in de woning van de overledene gaan wonen. Er is geen fiscaal partnerschap tussen de overledene en de erfgenaam.	Ja, tenzij het een NHG hypotheek betreft. Wij toetsen op basis van acceptatienormen of de erfgenaam de hypotheek kan overnemen. Het kan zijn dat de hypotheekvorm om fiscale redenen moet worden omgezet. De erfgenaam ontvangt van ons een voorstel voor het voortzetten van de hypotheek zonder NHG. Wil de enige erfgenaam NHG? Dan moet de hypotheek intern worden overgesloten en gelden de regels die bij 'intern oversluiten' van toepassing zijn.	• Verklaring van erfrecht. Is er nu nog geen verklaring van erfrecht? Stuur dan alvast een akte van overlijden op (GBA). Dan zetten wij voorlopig de tenaamstelling van de hypotheek (mede) op naam van de erfgen(a)m(en). Na ontvangst van de verklaring van erfrecht passen wij de tenaamstelling definitief aan. • Kopie identiteitsbewijs (geen rijbewijs) van de nieuwe debiteur. • Door de erfgenaam ondertekend voorstel. • Door de erfgenaam ondertekende akte van hoofdelijk schuldenaarschap. • Inkomensstukken (toetsing volgens acceptatienormen).

Situatie	Kan de bestaande hypotheek worden voortgezet?	Welke documenten zijn nodig?
De enige erfgenaam die de woning overneemt is een overige partij. Bijvoorbeeld een ouder, broer, zus of kind. Hij woonde al bij de overledene in. Er is geen fiscaal partnerschap tussen de overledene en de erfgenaam.	Ja, tenzij het een NHG hypotheek betreft. Wij maken in deze situatie een voorstel op. De erfgenaam ontvangt van ons een voorstel voor het voortzetten van de hypotheek zonder NHG. Is er sprake van een eigenwoningschuld van voor 1 januari 2013? En wil de erfgenaam de hypotheekrente aftrekken? Dan moet de hypotheek worden omgezet. Wil de enige erfgenaam NHG? Dan moet de hypotheek intern worden overgesloten en gelden de regels die bij 'intern oversluiten' van toepassing zijn.	• Verklaring van erfrecht. Is er nu nog geen verklaring van erfrecht? Stuur dan alvast een akte van overlijden op (GBA). Dan zetten wij voorlopig de tenaamstelling van de hypotheek (mede) op naam van de erfgen(a)m(en). Na ontvangst van de verklaring van erfrecht passen wij de tenaamstelling definitief aan. • Kopie identiteitsbewijs (geen rijbewijs) van de nieuwe debiteur. • Door de erfgenaam ondertekend voorstel. • Door de erfgenaam ondertekende akte van hoofdelijk schuldenaarschap. • Inkomensstukken (toetsing volgens acceptatienormen).
Eén van de erfgena(m)en wil in de woning gaan wonen en de hypotheek overnemen. Hij/zij is een overige partij. Bijvoorbeeld ouders, broers, zussen of een kind. Er zijn meerdere erfgenamen.	Ja, tenzij het een NHG hypotheek betreft. De erfgenaam ontvangt van ons een voorstel voor het voortzetten van de hypotheek zonder NHG. Wil de overnemende erfgenaam NHG? Dan moet de hypotheek intern worden overgesloten en gelden de regels die bij 'intern oversluiten' van toepassing zijn. Is er sprake van een eigenwoningschuld van voor 1 januari 2013? En wil de erfgenaam de hypotheekrente aftrekken? Dan moet de hypotheek worden omgezet. De woning moet notarieel worden overgedragen aan de erfgenaam die in de woning gaat wonen en de hypotheek overneemt.	• Verklaring van erfrecht. Is er nu nog geen verklaring van erfrecht? Stuur dan alvast een akte van overlijden op (GBA). Dan zetten wij voorlopig de tenaamstelling van de hypotheek (mede) op naam van de erfgen(a)m(en). Na ontvangst van de verklaring van erfrecht passen wij de tenaamstelling definitief aan. • Een kopie van de (in eerste instantie concept) leveringsakte. • Kopie identiteitsbewijs (geen rijbewijs) van de nieuwe debiteur. • Door de erfgenaam ondertekend voorstel. • Door de erfgenaam ondertekende akte van hoofdelijk schuldenaarschap. • Inkomensstukken (toetsing volgens acceptatienormen). • Door de nieuwe schuldenaar en de overige erfgena(m)en ondertekende akte van ontslag uit schuldenaarschap. Hiermee ontslaan we de overige erfgenamen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de hypotheek.
De erfgenaam is of zijn minderjarige kinderen.	Dit doen wij in principe niet. Neem contact met ons op om de eventuele mogelijkheden te bespreken.	Maatwerk.

12 Bankspaarhypotheek

Nationale-Nederlanden (NN) kent twee bankspaarhypotheken:

- De NN BankSpaar Plus Hypotheek (BSP); en
- De NN Variant Bankspaar Hypotheek (voorheen Delta Lloyd ZekerPlus Hypotheek/ZPH).

Dit zijn aflossingsvrije hypotheekleningen waarbij de klant vermogen opbouwt in een gekoppelde spaarrekening in box 1 (SEW). Deze spaarrekening is geblokkeerd voor opnames. De rente op de spaarrekening is gelijk aan de hypotheekrente die de klant betaalt. Op de einddatum lost de klant met het spaartegoed de hypotheek af. De klant kan deze hypotheek alleen afsluiten door een al lopende Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) fiscaal voort te zetten.

Verschillen BSP en NN Variant Bankspaar Hypotheek/ZPH

- De NN Variant Bankspaar Hypotheek kent geen bonusmoment voor de klant.
- Bij de NN Variant Bankspaar Hypotheek kan de klant bij een renteherziening een extra storting doen. Dit kan vanaf één maand tot de laatste werkdag voor de ingangsdatum van de nieuwe rentevaste periode. Deze mogelijkheid heeft de klant bij de BSP niet. Alleen bij aanvang van de BSP kan de klant de overdrachtswaarde van zijn oude opbouw product op de spaarrekening storten.

- De NN Variant Bankspaar Hypotheek kan niet meer worden afgesloten. Heeft de klant een NN Variant Bankspaar Hypotheek? En gaat hij verhuizen en wil hij zijn bankspaarhypotheek meenemen? Dan wordt de hypotheek voor de nieuwe woning een BSP. **Let op!** Pas vanaf het moment dat de klant een BSP heeft gaat hij bonus opbouwen. De jaren dat de klant een NN Variant Bankspaar Hypotheek had tellen daarbij niet mee.

12.1 Voorwaarden bij de BSP en NN Variant Bankspaar Hypotheek

- De looptijd van de lening is altijd gelijk aan de looptijd van de spaarrekening.
- Per leningdeel kan er maar één spaarrekening gekoppeld worden.
- Voor nieuwe leningen geldt dat de hoogte van het leningdeel en het op te bouwen kapitaal (inclusief een eventuele BSP bonus) gelijk moeten zijn aan elkaar.
- Heeft de klant een BSP van vóór 1 januari 2013? Dan geldt dat het doelkapitaal van de spaarrekening minimaal 25% van de hoogte van het leningdeel moet zijn.
- Het doelkapitaal van de spaarrekening kan niet worden verhoogd.
- De klant kan geen geld opnemen van zijn spaarrekening.
- De klant mag op de einddatum niet ouder zijn dan 80 jaar.
Hierop is een uitzondering mogelijk als:
 - De hoofdsom van de BSP lager is dan 80% van de marktwaaarde van de woning.
 - De klant op 80-jarige leeftijd meer dan 80% van de marktwaaarde heeft opgebouwd op de spaarrekening.
- Is de klant op de einddatum ouder dan 80 jaar? Dan moet hij tekenen dat hij zich bewust is van het bovengemiddelde risico dat hij het doelkapitaal niet zal halen gezien zijn leeftijd. Ook moet de klant ervoor tekenen dat hij beseft dat hij de inleg gedurende een langere periode moet voldoen. En dat het in die periode niet mogelijk is het saldo van de spaarrekening op te nemen.

12.2 Fiscale voorwaarden bij een bankspaarhypotheek (BSP/ZPH)

- De klant moet een eigen woning hebben.
- De klant moet met het op de spaarrekening opgebouwde vermogen de hypotheek op zijn eigen woning aflossen.
- De vermogensopbouw vindt plaats op een geblokkeerde rekening. Opnames zijn niet toegestaan.
- De inleg vindt plaats binnen de fiscale bandbreedte van 10:1 (hoogste/laagste inleg). De overdrachtswaarde van een fiscale voortzetting van een KEW, SEW of BEW telt niet mee voor deze verhouding.
- Wijzigt de inleg door een renteherziening aan het einde van de rentevaste periode van de hypotheek? En overschrijdt de inleg hierdoor de fiscale bandbreedte van 1:10? Vanaf 1 april 2017 heeft dit geen fiscale gevolgen meer.

- De kapitaalvrijstelling bedraagt in 2022 maximaal € 173.500. Heeft de klant een fiscaal partner? Dan wordt deze vrijstelling verdubbeld. De vrijstelling is nooit hoger dan de eigenwoningschuld. Dit is het leningbedrag waarover de klant de rente kan aftrekken van de belasting in box 1.
- De kapitaalvrijstelling geldt voor het hele leven van de klant. Heeft de klant eerder gebruik gemaakt van (een deel van) de kapitaalvrijstelling? Bijvoorbeeld bij een uitkering van een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW). Dan wordt deze uitkering op de kapitaalvrijstelling in mindering gebracht.
- De klant mag het saldo van de spaarrekening maar één keer opnemen voor aflossing van de eigenwoningschuld.
- Bouwt de klant een hoger bedrag aan vermogen op dan de kapitaalvrijstelling? Dan wordt het rendement over het bedrag boven de kapitaalvrijstelling belast in box 1.

Fictieve deblokking van de spaarrekening

Voldoet de klant niet aan bovengenoemde voorwaarden voor vermogensopbouw in box 1? Dan ziet de belastingdienst dit als een “fictieve deblokking” van de spaarrekening. De spaarrekening valt dan niet meer in box 1 maar in box 3. Dit kan tot gevolg hebben dat de klant over het rendement van de bankspaarrekening inkomstenbelasting (tarieven box 1) moet betalen. Hoe wordt het rendement berekend? Dit is de waarde van het spaartegoed verminderd met de totaal betaalde inleg op de bankspaarrekening.

Nationale-Nederlanden kent geen hypotheek met spaarrekening in box 3. Voldoet de klant niet (meer) aan de fiscale voorwaarden voor een spaarrekening in box 1? Dan moet de hypotheek worden omgezet naar een andere aflosvorm. Met het op de bankspaarrekening opgebouwde tegoed mag de klant vergoedingsvrij aflossen op de hypotheek.

Let op! Het is belangrijk dat de klant hierbij rekening houdt met de belasting die hij moet betalen over het rendement op de bankspaarrekening.

12.3 Bonus bij BankSpaar Plus Hypotheek

NN belooft de klant voor het aanhouden van zijn BankSpaar Plus Hypotheek (BSP) door het geven van een bonus.

Er zijn vier momenten na ingangsdatum van de hypotheek waarop de klant een bonusbedrag ontvangt. Deze momenten noemen we drempeldata. Deze data zijn:

- de dag die valt na 11 jaar;
- de dag die valt na 16 jaar;
- de dag die valt na 21 jaar;
- de dag die valt na 30 jaar.

De bonus per drempeldatum is 2,5 % van het laatst vastgestelde doelkapitaal. Voor het uitkeren van de bonus opent NN een aparte rekening met hetzelfde IBAN-nummer als de BSP-rekening. Over deze sub-rekening ontvangt de klant geen rente. De bonus wordt na de drempeldatum automatisch uitgekeerd op die rekening. De klant kan beide rekeningen zien in mijn.nn.nl.

12.4 Extra aflossen

De klant kan op zijn BSP of NN Variant Bankspaar Hypotheek via mijn.nn.nl een extra aflossing doen. Doet de klant via mijn.nn.nl een extra aflossing op zijn bankspaarhypothek? Dan geven wij aan dat dit fiscale gevolgen kan hebben. En raden wij de klant aan contact op te nemen met zijn adviseur voor meer informatie.

Is het doelkapitaal op de spaarrekening na de extra aflossing hoger dan de hoofdsom van het leningdeel? Dan stelt NN het doelvermogen naar beneden bij en berekent opnieuw de inleg. In de bevestiging van de extra aflossing informeert NN de klant hierover.

Wat te doen als de nieuwe inleg buiten de fiscale bandbreedte van 1:10 valt?

Past de inleg niet binnen de fiscale bandbreedte (1:10)? Kijk dan of de looptijd ingekort kan worden. Door het inkorten van de looptijd van een BSP kan de klant een bonus moment missen. Is dit het geval? Bel de klant dan om hem hierover te informeren. En vraag of hij akkoord gaat met het missen van het bonus moment.

Kan de looptijd niet worden ingekort omdat de klant zijn bonus moment niet wil missen? Dan heeft de klant de volgende opties:

1. De extra aflossing op de BSP terugdraaien en boeken op een ander leningdeel.
2. Heeft de klant alleen een BSP en ondervindt hij veel financieel nadeel van de extra aflossing? Neem dan contact met ons op voor het bespreken van de mogelijkheden. Wij kunnen bij hoge uitzondering de extra aflossing terugstorten naar de klant. De BSP loopt dan ongewijzigd door. Hierbij is altijd sprake van maatwerk.
Let op! Lukt het niet om de extra aflossing in hetzelfde kalenderjaar terug te storten? Dan moet er een andere oplossing gevonden worden. Wij kunnen de extra aflossing dan niet terugdraaien, want deze heeft gevolgen voor de renseignering naar de belastingdienst.

Geeft de klant aan dat hij het voorzetten van de BSP niet interessant vindt nu hij een bonus moment moet missen? Dan kunnen wij het leningdeel omzetten naar een andere aflosvorm. Het op de spaarrekening opgebouwde tegoed wordt dan vergoedingsvrij afgelost op het leningdeel. Daarna zetten we het leningdeel om naar een andere aflosvorm.

12.5 Aflossen van een bankspaarhypothek in box 3

Wil de klant het tegoed op de spaarrekening onbelast tot uitkering laten komen? Dan moet hij hiermee zijn eigenwoningschuld aflossen. Een eigenwoningschuld is in principe een hypothek in box 1. De klant kan de hypotheekrente maximaal 30 jaar aftrekken in box 1. Is de hypothek na 30 jaar nog niet afgelost? Dan verhuist de hypothek naar box 3. Ook dan kan de klant de spaarrekening nog onbelast tot uitkering laten komen voor het aflossen van zijn hypothek. De einddatum van de bankspaarrekening mag daarom na de einddatum van de

hypotheekrenteaf trek liggen. De totale looptijd van de KEW/SEW/BEW mag echter nooit meer dan 360 maanden bedragen.

12.6 Fiscale verhuisregeling

Heeft de klant na verkoop van zijn oude woning tijdelijk geen eigen woning? Dan wordt de spaarrekening fictief gedeblokkeerd. Deze verhuist hierdoor naar box 3. Onder bepaalde voorwaarden kan de spaarrekening weer naar box 1 verhuizen (fiscale verhuisregeling):

1. De klant moet uiterlijk in het kalenderjaar nadat de eigen woning is verkocht weer een woning kopen. En daarvoor een bankspaarhypothek afsluiten.
2. Gedurende de periode van de verhuisregeling moet aan de voorwaarden voor de NN bankspaarhypotheken worden voldaan.

12.7 Meeneemregeling

Duurt het na de verkoop van de oude woning langer dan zes maanden voordat de klant een nieuwe woning koopt? Dan krijgt de klant na die zes maanden niet meer de oude hypotheekrente over de spaarrekening vergoed. Hij krijgt dan de op dat moment geldende (variabele) rente voor NN spaarrekeningen vergoed. De klant kan het saldo op de bankspaarrekening verpanden aan een nieuwe bankspaarhypothek bij NN. De klant kan het saldo ook fiscaal voortzetten bij een andere maatschappij. Dit moet hij uiterlijk doen in het kalenderjaar opvolgend op het jaar waarin de oude woning is verkocht.

12.8 Overlijden van een rekeninghouder

Overlijdt (een van) de rekeninghouder(s) van de bankspaarrekening? Dan mag het tegoed van de rekening worden gebruikt om de bankspaarhypothek (gedeeltelijk) af te lossen. Zijn er meerdere rekeninghouders? Dan gaat NN ervan uit dat beide rekeninghouders recht hebben op de helft van het tegoed van de spaarrekening. De helft van het opgebouwd tegoed mag dan worden gebruikt om af te lossen op de hypothek. Is de verdeling van het tegoed tussen de rekeninghouders anders? Lever dan bewijs bij ons aan voor de afspraken over deze verdeling. Het deel van het tegoed dat aan de overleden rekeninghouder toekwam mag dan gebruikt worden om af te lossen op de hypothek.

De achterblijvende rekeninghouder kan de hypothek bij NN voortzetten. Hierbij kan de achterblijvende rekeninghouder gebruik maken van de fiscale vrijstelling van de overleden rekeninghouder. De fiscale vrijstelling is maximaal de hoogte van het deel van het tegoed van de overleden rekeninghouder op het moment van overlijden. Wil de achterblijvende rekeninghouder de hypothek bij NN voortzetten? Dan doet NN een inkomenstoets en kijkt of nog wordt voldaan aan de voorwaarden voor de bankspaarhypothek.

12.9 Achterstanden op de bankspaarhypothek

Een van de fiscale eisen is dat de rekeninghouder jaarlijks een inleg moet doen op de spaarrekening. Krijgt de klant een achterstand op het betalen van de inleg? En is het niet

meer mogelijk om deze achterstand in hetzelfde kalenderjaar in te lopen? Dan voldoet de klant niet langer aan de fiscale eisen. De spaarrekening wordt dan fictief gedeblokkeerd. Deze verhuist hierdoor naar box 3.

NN vergoedt dan niet langer de hypotheekrente over de bankspaarrekening, maar de dan geldende (variabele) rente voor spaarrekeningen. Deze rente is in de meeste gevallen lager dan de hypotheekrente. De klant haalt daardoor zijn doelkapitaal niet meer. Is dit bij de klant het geval? Dan moet het bedrag van de hypotheek dat boven het doelkapitaal uitkomt worden omgezet naar een andere aflosvorm.

12.10 Coulanceregeling bij fiscale voortzetting

De NN Variant Bankspaar Hypotheek (oude Delta Lloyd ZPH) kan niet meer worden afgesloten. De klant kan wel een al lopende KEW, SEW of BEW fiscaal voortzetten in een BankSpaar Plus Hypotheek. Dit noemen we een fiscale waardeoverdracht. De klant moet hiervoor een verzoek indienen bij de bank of verzekeraar waar zijn huidige opbouw product loopt. Die bank of verzekeraar zal ons dan een PSK (protocol stroomlijning kapitaaloverdrachten) formulier sturen. Dit formulier hebben wij nodig om de inleg voor de BSP te kunnen berekenen. Ook zal de oude bank of verzekeraar de opgebouwde waarde in de KEW, SEW of BEW naar ons overboeken (overdrachtsstorting).

De overdrachtsstorting moet zo snel mogelijk na het passeren van de nieuwe hypotheek bij ons binnen zijn. Waardeoverdrachten van de oude bank of verzekeraar moeten worden gestort op onze tussenrekening NL94 NNBA 2001 1211 21 t.n.v. Nationale-Nederlanden. Dit onder vermelding van het spaarrekeningnummer en de naam van de klant.

Is het al bekend dat de overdrachtsstorting op de passeerdatum nog niet beschikbaar is? Geef dit dan schriftelijk aan ons door. De klant kan dan gebruik maken van de coulanceregeling. De bank of verzekeraar bij wie het huidige opbouw product loopt kan dan later de overdrachtswaarde alsnog op de rekening van NN storten.

Coulanceregeling bij bestaande bouw

Er geldt een coulance termijn van zes maanden. Is de overdrachtsstorting na 6 maanden nog niet binnen? Neem dan contact op met je klant om na te gaan waarom de waarde nog niet binnen is.

- Heeft de klant zijn oude woning al verkocht? Dan moet de klant ons een overzicht van de huidige waarde van het oude opbouw product sturen. Wij nemen deze overdrachtswaarde dan in de hypotheekofferte mee voor het berekenen van de periodieke inleg.
- Heeft de klant zijn oude woning nog niet verkocht? Dan ontvangen wij graag een overzicht van de actuele afkoopwaarde van het huidige opbouw product van de klant. Wij nemen deze waarde in de hypotheekofferte niet mee voor het berekenen van de periodieke inleg.

Op het moment dat we de waardeoverdracht hebben ontvangen berekenen wij dan een nieuwe periodieke inleg.

Coulanceregeling bij nieuwbouw

Er geldt een coulance termijn van twee jaar. Is de overdracht na die twee jaar nog niet binnen? Neem dan contact op met de klant waarom de waarde nog niet binnen is. Bij nieuwbouw nemen we in de hypotheekofferte de waarde van het huidige opbouw product niet mee voor het berekenen van de periodieke inleg.

12.11 Verhuisregeling BankSpaarPlus Hypotheek bij nieuwe lening

Is de klant verhuist en de oude woning nog niet verkocht? Dan kan de BankSpaarPlus (BSP)-rekening voortgezet worden. NN zet de oude hypotheek dan om naar een aflossingsvrije hypotheek. De BSP-rekening wordt dan aan de nieuwe hypotheek gekoppeld.

Wil de klant zijn oude rente voor de BSP meenemen? Dat kan alleen als hij gebruik maakt van de meeneemregeling. De hypotheekakte voor de nieuwe hypotheek moet dan uiterlijk zes maanden na aflossing van de oude hypotheek zijn ondertekend.

12.12 Vervallen fiscale tijdsclommen

Voorheen gold de fiscale eis dat de klant minimaal 15 jaar moest inleggen op zijn spaarrekening om gebruik te kunnen maken van een fiscale vrijstelling. Stopte hij eerder met inleggen? Dan was het rendement op het opgebouwde tegoed belast in box 1.

Op 1 april 2017 zijn de zogeheten fiscale tijdsclommen vervallen. Hierdoor is het mogelijk om de spaarrekening al vóór 15 jaar inleggen stop te zetten. De uitkering is dan onbelast, mits is voldaan aan de bandbreedte eis van 1:10. En de klant met de uitkering zijn eigenwoningschuld (deels) aflost. NN berekent de klant in dat geval geen vergoeding voor vervroegd aflossen. Gebruikt de klant de uitkering niet om af te lossen op de eigenwoningschuld? Dan is het rendement over de uitkering belast in box 1.

Wil de klant zijn BSP of NN Variant bankspaarhypotheek fiscaal voortzetten bij een andere geldverstrekker? Neem dan contact met ons op. Wij storten de overdrachtswaarde dan op de rekening van de nieuwe geldverstrekker.

13 Betaalpauze

Het kan voorkomen dat klanten door omstandigheden hun hypotheeklasten niet meer kunnen betalen. Bijvoorbeeld bij werkloosheid. In die situatie kan Intensief Beheer van Nationale-Nederlanden de klant ondersteunen met de Betaalpauze op maat. Met de Betaalpauze op maat hoeft de klant tijdelijk geen rente en aflossing te betalen. De termijn stemmen we samen af op de persoonlijke financiële situatie van de klant. Meer informatie hierover is te vinden op onze website [Betaalpauze voor je hypotheek: hulp bij betalingsproblemen](#).

Disclaimer

Deze uitgave is uitsluitend bestemd voor intermediairs. Er is bij het opstellen ervan geen rekening gehouden met de regels die gelden voor het verstrekken van informatie aan consumenten. Aan de inhoud van deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

Meer weten?



Kijk op adviseur.nn.nl