



Beheergids Hypotheken

November 2024



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	Aanpassen zakelijke en private banking hypotheek	8
6.4	Omzettingkosten	8
7	Einde looptijd hypotheek	9
8	Relatiebeëindiging	9
8.1	Stappenplan als een van beiden in de woning wil blijven	9
8.2	Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	9
8.3	Toetsing bij relatiebeëindiging	10
8.4	Fiscale gevolgen relatiebeëindiging	11
8.5	Ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid bij een Verhuur Hypotheek	11
8.6	Hoe kun je documenten aanleveren?	12
8.7	Tussentijdse rentewijziging bij relatiebeëindiging	12
8.8	Extra aflossen bij relatiebeëindiging	12
8.9	Meeneemregeling bij relatiebeëindiging	12
9	Bouwdepot	14
9.1	Declareren uit bouwdepot	14
9.2	Looptijd bouwdepot	15
9.3	Bouwdepot en overbruggingskrediet	15
10	Tijdelijke verhuur van het onderpand	15
10.1	Tijdelijke verhuur op grond van de Leegstandwet	15

	pagina
10.2	Tijdelijke verhuur op basis van een diplomatenclausule 15
11	Overlijden schuldenaar 16
11.1	Hoe meld je een overlijden? 16
11.2	Mogelijkheden na overlijden schuldena(a)r(en) 16
11.3	Uitgangspunten als de erfgenaam de hypotheek wil voortzetten 16
11.4	Behandeling wijzigingsaanvraag 16
11.5	Behandeling verpande producten 17
11.6	Overzicht verschillende mogelijkheden voor overnemen hypotheek 18
12	Bankspaarhypotheek 22
12.1	Voorwaarden bij de BSP en NN Variant Bankspaar Hypotheek 22
12.2	Fiscale voorwaarden bij een bankspaarhypotheek (BSP/ZPH) 22
12.3	Bonus bij BankSpaar Plus Hypotheek 23
12.4	Extra aflossen 23
12.5	Aflossen van een bankspaarhypotheek in box 3 23
12.6	Fiscale verhuisregeling 24
12.7	Meeneemregeling 24
12.8	Overlijden van een rekeninghouder 24
12.9	Achterstanden op de bankspaarhypotheek 24
12.10	Coulanceregeling bij fiscale voortzetting 24
12.11	Verhuisregeling BankSpaarPlus Hypotheek bij nieuwe lening 25
12.12	Vervallen fiscale tijdsclausules 25
13	Betaalpauze 25
14	Gedeeltelijk royement/verkoop en ruiling 26
14.1	Gedeeltelijke verkoop van het onderpand/perceel of gedeeltelijk royement van de hypotheek 26
14.2	Ruiling van een deel van het perceel of onderpand 27
14.3	Aflossen waarde verkochte of geruilde deel op hypotheek 28
14.4	Feitelijke situatie wordt juridische situatie 28
15	Verandering recht van erfpacht 28
15.1	Verlenging van het recht van erfpacht 28
15.2	Overstap naar eeuwigdurend recht van erfpacht. 28
15.3	Aankoop bloot eigendom 29
15.4	Heruitgifte van het recht van erfpacht 29
15.5	Erfpachtrechtelijke samenvoeging 29
15.6	Beëindiging recht van erfpacht 29
15.7	Afkoop erfpachtcanon 29
16	Waardebepaling woning bij aanpassen hypotheek 29
16.1	Voor het wijzigen van de tariefklasse van de hypotheek, of het wijzigen van de risico-opslag bij een (tussentijdse) rentewijziging 29
16.2	Voor een ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid zonder verhoging voor uitkoop ex-partner 29
16.3	Voor het overnemen van de hypotheek na het overlijden van een schuldenaar zonder verhoging 29
16.4	Voor het verlengen van de hypotheek op de einddatum van de lening 29
16.5	Voor het omzetten van de hypotheek als een inkomenstoets verplicht is 29

Wijzigingen Beheergids ten opzichte van versie oktober 2024

Hoofdstuk	Onderwerp	Wijziging
8.8	Extra aflossen bij relatiebeëindiging	Tekstuele wijziging i.v.m. niet meer onbeveiligd mailen.
9.1	Declareren uit bouwdepot	Tekstuele wijziging i.v.m. niet meer hoeven uploaden van een betalingsbewijs bij het uploaden van een factuur.
16	Waardebepaling woning bij aanpassen hypotheek	Aanvullen tekst van hoofdstuk, omdat deel in vorige versie was weggevallen.

Inleiding

De beheergids Hypotheken beschrijft het beleid voor het wijzigen van hypotheeken 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 hypotheeken vinden op onze site www.nn.nl/particulier/hypotheeken 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 hypotheekrentes 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 rentevaste periode met de hoogste netto rente 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 hypotheekrentes 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 tussen drie maanden voor renteherziening en 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 de klant de extra overwaarde helemaal aflossen op de hypotheek. De klant hoeft daarvoor geen vergoeding te betalen. Ook niet als de extra aflossing meer is dan 10% van de hoofdsom van het leningdeel waarop wordt afgelost. 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 nieuwe waardebepaling van de woning toesturen. Dit mag de meest recente WOZ-beschikking zijn, of een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie of gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud. Valt de hypotheek door de

hogere woning-waarde 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 BankSpaar 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)spaarhypotheek 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% marktwaarde	0,00%
Meer dan 40% tot en met 50% marktwaarde	0,05%
Meer dan 50% tot en met 60% marktwaarde	0,10%
Meer dan 60% tot en met 70% marktwaarde	0,15%
Meer dan 70% tot en met 80% marktwaarde	0,25%
Meer dan 80% tot en met 90% marktwaarde	0,30%
Meer dan 90% tot en met 100% marktwaarde	0,45%
Meer dan 100% marktwaarde	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, Calcasa desktoptaxatie 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.

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).
- Omzetten van een Verhuurhypotheek naar een reguliere hypotheek. Hierbij kan de klant ook een verbouwing en/of verschuldigde vergoeding voor vervroegd aflossen meefinancieren.
- 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 notaris-kosten 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 Bankspaar 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 Annuitaire 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.
- 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.

Bij de volgende omzettingen hoeft er geen inkomenstoets te worden gedaan:

- De klant zet een aan de hypotheek gekoppeld opbouwproduct stop en lost met het opgebouwd tegoed af op de hypotheek. Tegelijkertijd zet de klant het restant bedrag om naar een Annuïteiten Hypotheek, waarbij de looptijd van de hypotheek niet wijzigt. Wil de klant de hypotheek omzetten naar een andere aflosvorm dan annuïtair? Dan is een inkomenstoets wel verplicht.
- Bij het omzetten van de hypotheek naar een Annuïteiten Hypotheek waarbij de looptijd van de hypotheek niet wijzigt.
- Bij het omzetten van een Flexibel Lenen Hypotheek (FLH) naar een Aflossingsvrije Hypotheek. Het aflossingsvrije deel wordt door deze omzetting niet vergroot, want de FLH is al aflossingsvrij.

Wanneer is het niet nodig om inkomensstukken aan te leveren?

Als wordt voldaan aan **alle drie** de volgende voorwaarden is het niet nodig om inkomensstukken aan te leveren:

- De totale hypotheek is maximaal € 60.000; én
- De LTV is maximaal 50% MW; én
- Er zijn maximaal € 30 per maand aan andere financiële verplichtingen (bijvoorbeeld een krediet op de betaalrekening van € 1.500).

Een aan de hypotheek gekoppeld opbouwproduct telt mee voor het bepalen van de totale hoofdsom:

- De opgebouwde waarde van een spaarproduct mag voor 100% worden verrekend;
- De opgebouwde waarde van een beleggingsproduct mag voor 60% worden verrekend.

6.3 Aanpassen zakelijke en private banking hypotheek

Voor klanten met een hypotheek bij een van de volgende labels behandelen we eventuele aanpassingen als maatwerk. Neem contact met ons op om te bespreken of de gewenste aanpassing mogelijk is.

- FinMij financieringen
- MKB Plus leningen (voormalig Delta Lloyd)
- Private Banking leningen (voormalig Delta Lloyd)

Let op! Deze hypotheek kunnen niet meer worden verhoogd of verlengd op de einddatum.

6.4 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 Flexibel Lenen Hypotheek (FLH) omzet naar een andere aflosvorm.
- 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. Die 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:

[Schenken en schenkbelasting \(belastingdienst.nl\)](http://belastingdienst.nl)

Kan geen van de partners op dit moment de hypotheek alleen betalen? Dan kan de hypotheek niet op één naam worden gezet. 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 schuldenaar blijven. De woning hoeft dan nog niet te worden verkocht. Houd er wel rekening mee dat er voor beide partners fiscale gevolgen kunnen zijn. Kijk voor meer informatie op [Wie mag de hypotheekrente aftrekken als we uit elkaar gaan? \(belastingdienst.nl\)](http://Wie mag de hypotheekrente aftrekken als we uit elkaar gaan? (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 uit de hoofdelijke aansprakelijkheid aan via adviseur.nn.nl.

Ga hiervoor naar het Klantenoverzicht, selecteer je klant en open de hypotheekdetails. Onder 'Snel regelen' kies je voor 'Hypotheek aanpassen en OHA'. Heb je nog geen toegang tot de hypotheekdetails van je klant? Vraag dan eerst een adviseurswijziging aan.

3. Is er overwaarde op de woning? En moet de vertrekkende partner worden uitgekocht en de uitkoop (deels) gefinancierd? Dien dan gelijktijdig met de aanvraag voor het ontslag ook via HDN een verhogingsaanvraag in voor uitkoop van de vertrekkende partner. Let op! Alleen de aanvraag 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 wil Nationale-Nederlanden 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 voor hypotheekrenteaftrek in box 1 voldoet. Is dit niet het geval? Dan moet de hypotheek

worden omgezet om de rente erover te kunnen blijven aftrekken. Dit regel je tegelijk met de aanvraag voor het ontslag via het proces 'Hypotheek aanpassen en OHA' wat je vindt bij de hypotheekdetails van je klant in adviseur.nn.nl.

De klant betaalt voor het ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid en de omzetting van de hypotheek eenmalig € 250,-. Deze kosten zijn aftrekbaar voor zover ze worden gemaakt voor een eigenwoningschuld in box 1

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? Kijk dan of het ontslag mogelijk is op basis van de **werkelijke lasten toets**. Is dit ook niet mogelijk? Dan mag je de haalbaarheid toetsen met de NHG Beheertoets. Dit geldt voor zowel hypotheeken met NHG als Hypotheeken zonder NHG. Er is dan sprake van LTI maatwerk. Hiervoor geldt dezelfde werkwijze als bij een LTI explain volgens de TRHK artikel 4.

Je moet dan samen met je klant op het motivatieformulier cijfermatig toelichten waarom jij vindt dat het ontslag verantwoord is. En aantonen dat er sprake is van een bestendige situatie. Stuur ons ook documenten om dit te bewijzen.

Let op! Moet de klant de ex-partner uitkopen en wordt hiervoor geen verhoging aangevraagd? Houd bij de berekening van de beschikbare eigen middelen dan rekening met het uitkoopbedrag. Wij zijn niet volledig NHG volgend. Kijk voor het bepalen van het toetsinkomen in de Acceptatiegids Hypotheeken. Deze is te vinden bij de hypotheeken downloads op adviseur.nn.nl.

Wanneer is het niet nodig om inkomensstukken aan te leveren?

Als wordt voldaan aan alle drie de volgende voorwaarden is het niet nodig om inkomensstukken aan te leveren:

- De totale hypotheek is maximaal € 60.000; én
- De LTV is maximaal 50% MW; én
- Er zijn maximaal € 30 per maand aan andere financiële verplichtingen (bijvoorbeeld een krediet op de betaalrekening van € 1.500).

Een aan de hypotheek gekoppeld opbouwproduct telt mee voor het bepalen van de totale hoofdsom:

* De opgebouwde waarde van een spaarproduct mag voor 100% worden verrekend;

* De opgebouwde waarde van een beleggingsproduct mag voor 60% worden verrekend.

NHG Beheertoets

Past de financiering niet op basis van de annuïtaire toets en ook niet op basis van de werkelijke lasten 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. De partner die wordt ontslagen uit de aansprakelijkheid moet dan een ontruimingsverklaring tekenen.
- 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; en de bijkomende kosten voor de verdeling (bijvoorbeeld notariskosten). 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 documenten moet je extra bij ons aanleveren als je toetst op werkelijke lasten of met de NHG Beheertoets?

- Het motivatieformulier met een uitleg waarom jij vindt dat de nieuwe financiering voor de klant verantwoord is. Dit formulier is te vinden bij de hypotheeken downloads op adviseur.nn.nl. Hieruit moet blijken dat de klant de maandlasten ook in de toekomst goed kan betalen. Jij en de klant moeten deze onderbouwing ondertekenen.
- Documenten om jouw uitleg van de bestendige betaalbaarheid van de maandlasten aan te tonen.

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, voor consumptieve doeleinden 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.

Aantonen bestendigheid inkomen en maandlast

Doe je een hypotheekaanpassing o.b.v. de NHG Beheertoets of werkelijke lasten toets? Dan moet je de bestendigheid van het inkomen en de maandlast aantonen. Voor het aantonen van de bestendigheid naar het verleden kijk je drie jaar terug. Dit doe je bijvoorbeeld bij een inkomen uit onderneming of uit een flexibele arbeidsrelatie, of om spaargedrag aan te tonen. Voor het aantonen van de bestendigheid naar de toekomst kijk je tien jaar vooruit. Let bij je uitleg van de betaalbaarheid van de maandlasten op de volgende punten:

- Is er variabel inkomen meegenomen in de aanvraag? Onregelmatigheidstoeslag, provisie, overwerk en bonussen rekent Nationale-Nederlanden alleen als inkomen als het structureel is. Je mag rekenen met het totaalbedrag over de laatste twaalf maanden zoals het op de werkgeversverklaring staat.
- Krijgt de klant een bonus die afhankelijk is van het bedrijfsresultaat? Dan nemen wij 50% van de bonusuitkering over de laatste twaalf maanden mee als inkomen. Dit doen we alleen voor hypotheek zonder NHG.
- Is er een leningdeel dat al twintig jaar loopt vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum? Dan komt de hypotheekrenteaftrek voor dat leningdeel waarschijnlijk binnen tien jaar te vervallen. Toets de lasten voor dat leningdeel dan als box 3 lening.
- Gaat de klant binnen tien jaar met pensioen? Dan moet je toetsen met het pensioeninkomen. Ook als je toetst o.b.v. de NHG Beheertoets.
- Is er sprake van pensioenverevening tussen de ex-partners en gaat je klant binnen tien jaar met pensioen? Stuur ons dan een berekening van het pensioeninkomen dat je klant ontvangt na verevening van de opgebouwde pensioenrechten.
- Ontvangt de klant partneralimentatie? Dan mag je die alleen als inkomen meenemen in de toetsing als de klant dit voor nog minimaal tien jaar ontvangt. Ontvangt de klant voor een kortere periode partneralimentatie? Dan moet de klant in die periode maandelijks aflossen op de hypotheek om deze te verlagen naar het bedrag dat hij/zij zonder partneralimentatie kan betalen. Dit zodat de maandlasten nog betaalbaar zijn als de klant geen partneralimentatie meer ontvangt.
- Is de rentevaste periode van een leningdeel korter dan tien jaar? Toets de last van dat leningdeel dan tegen de AFM toetsrente die geldt op het moment van toetsing (momenteel 5%), of tegen de leningrente als die hoger is. **Let op!** Dit geldt ook als er wordt getoetst o.b.v. de NHG Beheertoets.

Wanneer verhoogd risico op toekomstige betalingsproblemen?

De klant heeft een verhoogd risico om de maandlasten niet meer te kunnen betalen na een renteherziening als er sprake is van alle drie deze punten:

- De klant heeft een leningdeel met een resterende rentevaste periode van korter dan tien jaar, én

- De rente voor dit leningdeel is lager dan of gelijk aan 4%, én
- De ruimte volgens de NHG Beheertoets is minder dan € 50,-.

Is dit bij de klant het geval? Dan moet je cijfermatig aantonen dat de klant voldoende eigen middelen heeft om een eventuele rentestijging op te vangen. Of dat de klant door een onvoorwaardelijke salarisverhoging meer ruimte krijgt om een eventuele rentestijging op te vangen. Stuur ons ook documenten als bewijs hiervoor.

Hoe bepaal je of de klant voldoende vermogen heeft, of een voldoende inkomensstijging krijgt?

- Het nieuwe inkomen van de klant moet voldoende zijn om de lasten op basis van de AFM toetsrente (momenteel 5%) te kunnen betalen; óf
- Het vermogen moet voldoende zijn om na afloop van de huidige rentevaste periode het renteverskil tussen de AFM toetsrente en de werkelijke rente die de klant betaalt te kunnen overbruggen tot 10 jaar na aanvraagdatum.
- Voor alle aflosvormen berekenen we het verschil in de jaarlast op basis van een aflossingsvrije lening.

Voorbeeld

De klant heeft een hypotheek van € 200.000 met een rente van 3% die nog 7 jaar vast staat.

Jaarlast met huidige rente van 3%: € 6.000

Jaarlast met rente van 5%: € 10.000

- Minimaal benodigde stijging jaarinkomen: € 4.000 (verschil jaarlast bij rente van 5% en huidige jaarlast); óf
- Minimaal vermogen van € 4.000 * 3 jaar (verschil tussen RVP 10 jaar en resterende RVP van 3 jaar) = € 12.000

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 \(belastingdienst.nl\)](http://Scheiden%20of%20uit%20elkaar%20gaan%20(belastingdienst.nl)) en naar [Het echtscheidingsconvenant en de eigen woning - fiscale aandachtspunten \(belastingdienst.nl\)](http://Het%20echtscheidingsconvenant%20en%20de%20eigen%20woning%20-%20fiscale%20aandachtspunten%20(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 fiscale aflossingseis. Door de relatiebeëindiging verandert de fiscaliteit van de hypotheek. De vertrekkende partner neemt zijn/haar eigenwoningverleden mee. Meestal gaat hierdoor de helft van het oude regime mee met 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.

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 hypotheekleningen 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 marktrente. 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 sprake van een verhoging? Dan kun je de documenten uploaden in de laatste stap van het proces 'Hypotheek aanpassen en OHA' dat je vindt bij de hypotheekdetails van je klant in adviseur.nn.nl. Je kunt later ook altijd naar dit proces terugkeren om aanvullende documenten te uploaden.
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. 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 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? Neem dan contact met ons op om 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 eerst werkelijke lasten toets en daarna pas NHG Beheertoets	<ul style="list-style-type: none"> * Inkomen blijvende partner minimaal toereikend op Beheercriteria; * BKR toets blijvende partner; * Een cijfermatige onderbouwing bij negatief resultaat annuïtaire toets, maar positief op werkelijke lasten toets of NHG Beheertoets; * Gevalideerd taxatierapport of Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud. Als de hypotheek zonder NHG is, dan volstaat een WOZ-taxatieverslag.
Hoofdelijk ontslag van een van de geldnemers én toevoegen nieuwe geldnemer. (NHG artikel B1)	Eerst annuïtaire TRHK toets. Bij negatief resultaat eerst werkelijke lasten toets en daarna pas NHG Beheertoets.	<ul style="list-style-type: none"> * Inkomen blijvende en nieuwe partner minimaal toereikend op Beheercriteria; * BKR toets blijvende en nieuwe partner; * Nieuwe partner wordt eigenaar, hoofdelijk schuldenaar en bewoner. * Een cijfermatige onderbouwing bij negatief resultaat annuïtaire toets, maar positief op werkelijke lasten toets of NHG Beheertoets. * Gevalideerd taxatierapport of Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud. Is de hypotheek zonder NHG? Dan volstaat een WOZ-taxatieverslag.
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 eerst werkelijke lasten toets en daarna pas NHG Beheertoets "aanvullende lening" met als reden "relatiebeëindiging"	<ul style="list-style-type: none"> * Inkomen blijvende partner minimaal toereikend op Beheercriteria; * BKR toets blijvende partner; * Een cijfermatige onderbouwing bij negatief resultaat annuïtaire toets, maar positief op werkelijke lasten toets of 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. Gebruikmaken van de werkelijke lasten toets of NHG Beheertoets is niet mogelijk.	<ul style="list-style-type: none"> * Inkomen blijvende partner toereikend op Acceptatiecriteria; * BKR toets blijvende partner; * Gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

9 Bouwdepot

9.1 Declareren uit bouwdepot

Online declareren

De klant kan een factuur van zijn leveranciers, bijvoorbeeld de aannemer, eenvoudig online indienen via de NN app of mijn.nn.nl. Dit betekent dat jouw klanten zelf hun declaratie indienen. 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 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.

9.2 Looptijd bouwdepot

Heeft de klant een nieuwbouwwoning? Dan heeft het bouwdepot een looptijd van 24 maanden. Gaat de klant zijn bestaande woning verbouwen? Dan heeft het bouwdepot een looptijd van 12 maanden. Staat er op de einddatum nog geld in het bouwdepot? Dan verlengen wij het bouwdepot automatisch éénmalig met 12 maanden. De verlenging gaat in op de oorspronkelijke einddatum van het depot. Bij verlenging vervalt de rentevergoeding over het bouwdepot. Dit betekent dat de klant vanaf het moment van verlenging de volledige hypotheekrente betaalt. Is de klant eerder klaar met de (ver)bouw van de woning? Dan kan de klant het bouwdepot zelf sluiten via mijn.nn of in de NN App. Staat er op dat moment nog geld in het bouwdepot? Dan wordt de hypotheek met dat bedrag verlaagd.

Wij kunnen dan om een nieuwe waardebeoordeling van de woning vragen. Door deze aflossing kan de klant in een andere tariefklasse terecht komen. Hierdoor kan de risico-opslag en daarmee de te betalen hypotheekrente wijzigen.

9.3 Bouwdepot en overbruggingskrediet

Lost de klant het overbruggingskrediet af? Dan kan dit gevolgen hebben voor het bedrag in het bouwdepot. De te ontvangen rentevergoeding over het bedrag in het bouwdepot mag niet hoger zijn dan het totale termijnbedrag van de hypotheek. Bij aflossing van het overbruggingskrediet kan dit leiden tot aanpassing van het bedrag in depot.

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 Leegstandwet
- Een diplomatenclausule
- Een Verhuurhypotheek. De Verhuurhypotheek kan niet meer nieuw worden afgesloten. Klanten die al een Verhuurhypotheek bij Nationale-Nederlanden hebben, kunnen deze nog wel verhoogen.

10.1 Tijdelijke verhuur op grond van de Leegstandwet

Heeft de klant dubbele woonlasten i.v.m. aankoop van een nieuwe woning? En staat zijn oude woning al minimaal 3 maanden te koop? Dan is het toegestaan om de woning te verhuren op grond van de Leegstandwet. Nationale-Nederlanden gaat akkoord met tijdelijke verhuur op grond van de Leegstandwet onder de volgende voorwaarden:

- De tijdelijke verhuur geldt voor maximaal de termijn waarvoor de gemeente de vergunning heeft afgegeven;

- De woning heeft minimaal drie maanden te koop gestaan op de site van de verkoopmakelaar of Funda.nl;
- 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 d.m.v. een pandakte;
- Wij ontvangen het door de klant ondertekende document 'risico's verhuur onder de Leegstandwet';
- 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;

De volgende documenten hebben wij nodig om de aanvraag te beoordelen:

- Een kopie van de door de gemeente verleende vergunning op grond van de Leegstandwet;
- Een verkoopopdracht voor verkoop van de woning of een link naar de pagina op Funda.nl of de pagina op de site van de makelaar;
- Het getekende document 'risico's verhuur onder de Leegstandwet'.

Let op! Nationale-Nederlanden neemt de aanvraag pas in behandeling als alle documenten in één keer zijn aangeleverd. Gaan we akkoord met de aangeleverde documenten? Dan ontvang je van ons een pandakte.

Wij ontvangen voor het definitieve akkoord nog graag de door de klant ondertekende pandakte en de door de huurder en verhuurder ondertekende huurovereenkomst.

Overbruggingskrediet

Is er op de te verhuren woning een overbruggingskrediet gevestigd? Dan kan de klant dit overbruggingskrediet éénmalig met een jaar verlengen. Op de einddatum van de verlenging moet de klant het overbruggingskrediet aflossen. Dit is ook verplicht als Nationale-Nederlanden toestemming heeft gegeven voor de verhuur.

10.2 Tijdelijke verhuur op basis van een diplomatenclausule

Wordt de klant door de werkgever tijdelijk ergens anders tewerk gesteld? Dan kan de woning mogelijk verhuurd worden op basis van de Diplomatenclausule. **Let op!** Nationale-Nederlanden staat verhuur op basis van de Diplomatenclausule niet toe als de klant zelf een andere baan in het buitenland heeft gevonden. De huidige werkgever moet de klant tijdelijk hebben uitgezonden naar het buitenland of elders in Nederland.

Nationale-Nederlanden gaat akkoord met tijdelijke verhuur op basis van de 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 d.m.v. een pandakte;
- Wij ontvangen het door de klant getekende document 'risico's van tijdelijke verhuur op basis van de Diplomatenclausule';
- Uit het detachingscontract blijkt dat de huidige werkgever de klant tijdelijk ergens anders tewerkstelt. De begin- en einddatum van de tewerkstelling ergens anders moeten uit het detachingscontract blijken;
- De dekking van de opstalverzekering mag door de verhuur niet wijzigen. De klant moet dit zelf navragen bij de verzekeraar en zo nodig aanpassen;
- 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;

De volgende documenten hebben wij nodig om de aanvraag te beoordelen

- Een kopie van het detachingscontract;
- Het getekende document 'risico's van tijdelijke verhuur op basis van de Diplomatenclausule'.

Let op! Nationale-Nederlanden neemt de aanvraag pas in behandeling als alle documenten in één keer zijn aangeleverd.

Gaan we akkoord met de aangeleverde documenten?
Dan ontvang je van ons een pandakte.

Wij ontvangen voor het definitieve akkoord nog graag de door de klant ondertekende pandakte en de door de huurder en verhuurder ondertekende huurovereenkomst.

Tijdelijke verhuur op basis van de Diplomatenclausule, waarbij de klant naar een ultra high risk land (UHRC) verhuist.

Verhuist de klant naar een ultra high risk (UHRC) land? Dan staat Nationale-Nederlanden tijdelijke verhuur op basis van de Diplomatenclausule niet toe.

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 hoofdstuk 11.7 zie je welke stukken wij 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 Mogelijkheden na overlijden schuldena(a)r(en)

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

1. De erfgenaam wil in de woning blijven wonen (of gaan wonen) en de hypotheek overnemen. Zie hoofdstuk 11.6 voor de verschillende mogelijkheden. **Let op!** Het is niet mogelijk om de hypotheek over te nemen als de erfgenaam niet in de woning woont, of gaat wonen.
2. De erfgenaam wil de woning gaan verkopen. Dan moet de hypotheek worden afgelost.
3. De erfgenaam wil de hypotheek oversluiten naar een andere geldverstrekker. Dat kan tot twaalf maanden na het overlijden zonder vergoeding voor vervroegde aflossing. De peildatum voor de start van de twaalf maanden is de datum van het overlijden van de schuldenaar.

11.3 Uitgangspunten als de erfgenaam de hypotheek wil 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 meestal een verklaring van erfrecht nodig. Dit hoeft niet als de erfgenaam de hypotheek aflost of oversluit naar een andere geldverstrekker. In een aantal andere situaties is er ook geen verklaring van erfrecht nodig. Zie hoofdstuk 11.7 voor meer informatie
- Van de resterende hypotheek mag niet meer dan 50% van de marktwaarde aflossingsvrij zijn. Tenzij het aflossingsvrije deel vóór het overlijden al meer dan 50% van de marktwaarde was. Dan mag de aflossingsvrije hypotheek ongewijzigd doorlopen. Was degene die de hypotheek overneemt niet de fiscale partner van de overledene? Dan mag maximaal 50% van de marktwaarde aflossingsvrij zijn. De hypotheek valt dan in principe in box 3.

11.4 Behandeling wijzigingsaanvraag

NHG

Bij leningen met NHG waarbij de erfgenaam de NHG wil behouden doen wij altijd een inkomenstoets. Hiervoor moeten inkomensstukken worden aangeleverd van degene die de hypotheek wil overnemen. Ook moet er een waardebeoordeling van de woning worden aangeleverd. In hoofdstuk 11.7 kun je lezen welke stukken je hiervoor kunt aanleveren.

Was degene die de hypotheek overneemt al schuldenaar op de hypotheek? Dan kunnen wij de tenaamstelling wijzigen als het inkomen voldoende is om de maandlasten te kunnen betalen. Is degene die de hypotheek overneemt nog geen schuldenaar op de hypotheek? Dan moet de hypotheek intern worden overgesloten om NHG te kunnen behouden.

Inkomenstoets

Wij toetsen altijd eerst of de hypotheek kan worden overgenomen op basis van de annuïtaire toets volgens de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (TRHK). Is het overnemen van de hypotheek o.b.v. de annuïtaire toets niet mogelijk? Kijk dan of het mogelijk is o.b.v. de werkelijke lasten toets. Is dit niet mogelijk? Dan mag je de haalbaarheid toetsen o.b.v. NHG beheercriteria (de NHG Beheertoets).

Dit geldt zowel voor hypotheeken met NHG als hypotheeken zonder NHG.

Zowel bij toetsen op werkelijke lasten als bij gebruik van de NHG Beheertoets is er sprake van LTI maatwerk. Hiervoor geldt dezelfde werkwijze als bij een LTI explain volgens de TRHK artikel 4. Je moet dan samen met je klant de betaalbaarheid van de hypotheek in kaart brengen. Daarnaast moet je op het motivatieformulier cijfermatig uitleggen waarom jij vindt dat de wijziging verantwoord is. En aantonen dat er sprake is van een bestendige situatie. Stuur ons ook documenten om dit te bewijzen. **Let op!** Moet de klant de overige erfgenamen uitkopen en wordt hiervoor geen verhoging aangevraagd? Houd bij de berekening van de beschikbare eigen middelen dan rekening met het uitkoopbedrag. Zie ook hoofdstuk 11.6.

Tussentijds aanpassen rente

Bij het overlijden van (een van) de schuldena(a)r(en) hoeven de erfgenamen binnen twaalf maanden na het overlijden geen kosten te betalen voor het tussentijds aanpassen van de rente. We moeten dan wel alle opgevraagde stukken en informatie binnen twaalf maanden na het overlijden hebben ontvangen. Inclusief de notariële verklaring van erfrecht, als deze nodig is. De peildatum voor het bepalen van de nieuwe rente is de datum van binnenkomst van het verzoek, óf de datum van compleet zijn van het dossier. We nemen de laatste van deze twee data als peildatum.

(Extra) aflossen

Bij het overlijden van een schuldenaar mag er onbepaald extra vergoedingsvrij op de hypotheek worden afgelost binnen twaalf maanden na het overlijden. Hieronder zie je op welke datum we de aflossing boeken in de verschillende situaties:

- Komt de aflossing uit een verpande overlijdensrisicoverzekering (ORV), een verpande verzekering in box 3 met een vaste uitkering bij overlijden, of een verpande kapitaalverzekering eigen woning (KEW)? Dan boeken wij de aflossing op de datum van het overlijden. Ook als we het bedrag pas na twaalf maanden van de verzekeraar binnen hebben is de aflossing van de hypotheek vergoedingsvrij.
- Komt de aflossing uit een verpande beleggingsverzekering van Nationale-Nederlanden? Dan boeken we de aflossing op de datum dat NN Leven de verzekering i.v.m. het overlijden heeft beëindigd.
- Komt de aflossing uit een verpande beleggingsverzekering van een externe verzekeraar? Dan boeken we de aflossing per ontvangstdatum van de gelden.

- Wordt er afgelost met het tegoed van een aan de hypotheek gekoppelde beleggingsrekening of bankspaarrekening? Dan boeken we de aflossing op de datum dat het opgebouwde tegoed is vrijgegeven.
- Wordt er vanuit eigen middelen afgelost? Dan boeken we de aflossing op de datum van ontvangst. Zoals bijvoorbeeld een aflossing met de uitkering van een niet verpande ORV. Of een aflossing in verband met een oversluiting naar een andere geldverstrekker.

Aanpassen hypotheekvorm (omzetting)

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.

Zakelijke financieringen

Is de enige schuldenaar overleden? Dan moet de zakelijke financiering worden afgelost.

Waren er twee schuldenaren? Dan kan de zakelijke financiering alleen worden voortgezet door de achterblijvende schuldenaar.

11.5 Behandeling verpande producten

Bankspaarrekening

- Is de enige rekeninghouder overleden? Dan gebruiken wij het tegoed voor het aflossen van (een deel van) de hypotheek. De eventuele achterblijvende fiscale partner moet de hypotheek dan omzetten naar een andere aflosvorm.
- Waren er twee rekeninghouders, en is één daarvan overleden? Dan kan de bankspaarrekening worden overgezet op naam van de achtergebleven rekeninghouder. Die rekeninghouder moet dan wel de enige erfgenaam van de overledene zijn. Dit kan ook als er meerdere erfgenamen zijn (bijvoorbeeld kinderen) en de langstlevende partner krijgt de woning, hypotheek en spaarrekening toebedeeld vanuit de erfenis.
- Waren er twee rekeninghouders, en is één daarvan overleden, maar zijn er meerdere erfgenamen? Dan moet aan de erfgenamen worden gevraagd wat de bedoeling is van de bankspaarrekening. In principe moet het deel van het tegoed van de overleden rekeninghouder dan worden gebruikt om af te lossen op de hypotheek. Dit hoeft niet als de langstlevende partner de woning, hypotheek en bankspaarrekening krijgt toebedeeld.
- Er zijn twee mogelijke data voor het vrijgeven van het tegoed op de bankspaarrekening:
 - o Wordt de overlijdensmelding gedaan binnen een half jaar na overlijden van de rekeninghouder? Dan kan het tegoed worden vrijgegeven per de datum van binnenkomst van de overlijdensmelding.
 - o Wordt de overlijdensmelding later dan een half jaar na overlijden van de rekeninghouder gedaan? Dan moet het tegoed worden vrijgegeven per de datum van overlijden.

Beleggingsrekening

- Is de enige rekeninghouder overleden? Dan gebruiken wij het tegoed voor het aflossen van (een deel van) de hypotheek. De eventuele achterblijvende fiscale partner moet de hypotheek dan omzetten naar een andere aflosvorm.
- Waren er twee rekeninghouders, en is één daarvan overleden? Dan kan de beleggingsrekening worden overgezet op naam van de achtergebleven rekeninghouder. Die rekeninghouder moet dan wel de enige erfgenaam van de overledene zijn. Dit kan ook als er meerdere erfgenamen zijn (bijvoorbeeld kinderen) en de langstlevende partner krijgt de woning, hypotheek en beleggingsrekening toebedeeld vanuit de erfenis.
- Waren er twee rekeninghouders, en is één daarvan overleden, maar zijn er meerdere erfgenamen? Dan moet altijd aan de nabestaanden worden gevraagd wat de bedoeling is van de beleggingsrekening. In principe moet het deel van het tegoed van de overleden rekeninghouder dan worden gebruikt om af te lossen op de hypotheek. Dit hoeft niet als de langstlevende partner de woning, hypotheek en beleggingsrekening krijgt toebedeeld.
- Het tegoed wordt vrijgegeven per de datum van binnenkomst van de overlijdensmelding.
- Wordt de woning verkocht? Dan kan het tegoed voor andere doeleinden worden gebruikt als de LTV van de restant schuld $\leq 90\%$ van de marktwaarde.
- Wordt de hypotheek voortgezet, en wil(len) de nabestaande(n) (een deel van) het tegoed voor een ander doel gebruiken? Dan kan dit als de voortzetting past op basis van werkelijke lasten én de LTV van de restant schuld $\leq 50\%$ van de marktwaarde.

Kapitaalverzekering eigen woning

De uitkering bij overlijden moet worden gebruikt voor het aflossen van (een deel van) de hypotheek.

Losse overlijdensrisicoverzekering

De uitkering moet in principe worden gebruikt voor het aflossen van (een deel van) de hypotheek. Wil de achterblijvende partner/begunstigde de overlijdensrisicoverzekering voor andere doeleinden gebruiken? Dan gaan wij daarmee akkoord onder de volgende voorwaarden:

- De woning wordt verkocht en de LTV van de restant schuld $\leq 90\%$ van de marktwaarde; óf
- Het is op basis van de werkelijke lasten toets mogelijk dat de hypotheek wordt voortgezet door de nabestaande, en de LTV van de restant schuld $\leq 90\%$ van de marktwaarde.

11.6 Overzicht verschillende mogelijkheden voor overnemen hypotheek

Als een van de schuldenaren is overleden zijn er verschillende mogelijkheden voor de hypotheek. Deze zijn afhankelijk van wat de overledene heeft bepaald in zijn of haar testament. Had de overledene geen testament? Dan geldt het wettelijk erfrecht. Hieronder vind je een samenvatting van de meest voorkomende situaties. Wij

gaan er daarbij vanuit dat degene die de hypotheek overneemt al in de woning woont, of in de woning gaat wonen. Staat de situatie van de klant niet in onderstaand overzicht? Dan raden wij je aan om (telefonisch) contact met ons op te nemen.

Wanneer geen inkomenstoets nodig voor het overnemen van de hypotheek?

Wil de achterblijvende partner die medeschuldenaar is (al dan niet door huwelijksgoederenrecht of geregistreerd partnerschap) de hypotheek overnemen? Dan hoeft er geen inkomenstoets te worden gedaan als er sprake is van alle drie de volgende voorwaarden:

- De totale resterende hypotheek $\leq \text{€ } 60.000$; én
- De loan-to-value (LTV) is maximaal 50% van de marktwaarde; én
- De partner heeft maximaal € 30 per maand aan overige financiële verplichtingen (bijvoorbeeld een krediet of mogelijkheid tot roodstaan van € 1.500). Dit blijkt uit de BKR-toets.

Een aan de hypotheek gekoppeld opbouwproduct telt mee voor het bepalen van de totale hoofdsom.

- De opgebouwde waarde van een spaarproduct mag voor 100% worden verrekend;
- De opgebouwde waarde van een beleggingsproduct mag voor 60% worden verrekend.

Wanneer een inkomenstoets verplicht voor het overnemen van de hypotheek?

Wordt er niet voldaan aan alle drie de voorwaarden? Of wil een erfgenaam die nog geen medeschuldenaar is de hypotheek overnemen? Dan moet er o.b.v. de GHF/TRHK annuitaire toets bekeken worden of de hypotheek kan worden overgenomen. Kan dit niet o.b.v. de annuitaire toets? Kijk dan of overname van de hypotheek mogelijk is o.b.v. de werkelijke lasten toets. Hiervoor kun je de rekentool gebruiken die op de Hypotheken pagina van adviseur.nn.nl staat. Is de overname niet mogelijk o.b.v. werkelijke lasten én woonde de erfgenaam ten tijde van het overlijden al in de woning? Dan is er sprake van woningbehoud en kun je kijken of de hypotheek kan worden overgenomen op basis van de NHG Beheertoets. De klant moet dan ook een recente waardebeoordeling van de woning aanleveren. Zie hoofdstuk 11.7 voor de aan te leveren documenten.

Wanneer overname hypotheek aanvragen via (interne) oversluiting?

Wil een van de volgende erfgenamen de hypotheek overnemen?

- een samenwonend partner die nog geen medeschuldenaar is op de hypotheek; of
- een gehuwd/geregistreerd partner buiten gemeenschap van goederen die nog geen mededebiteur is op de hypotheek en uit het testament blijkt dat er meerdere erfgenamen zijn; of
- een inwonend volwassen kind, of
- een overige erfgenaam (bijvoorbeeld een broer of zus)

Dan moet dit door middel van een (interne) oversluiting. **Let op!** Wordt de hypotheek verhoogd voor het uitkopen van de overige erfgenamen? Dan moet de overname van de hypotheek ook via een interne oversluiting worden aangevraagd.

11.6.1 Er waren twee schuldenaren op de hypotheek

In alle onderstaande situaties gaan we ervan uit dat beide schuldenaren ook eigenaar van de woning zijn. De partner kan ook door huwelijksgoederenrecht of geregistreerd partnerschap eigenaar zijn geworden van de woning.

1. Overname door medeschuldenaar die gehuwd of geregistreerd partner is, de partner is enige erfgenaam

Had de overledene geen testament? Dan is de gehuwd-/geregistreerd partner (samen met eventuele kinderen) bij wet de enige erfgenaam en kan de partner de hypotheek overnemen. Was er wel een testament en is de partner de enige erfgenaam? Dan kan de partner de hypotheek ook overnemen. De hypotheek hoeft niet te worden omgezet, want de partner treedt fiscaal in de voetsporen van de overledene.

2. Overname door medeschuldenaar die gehuwd of geregistreerd partner is, er is een testament en er zijn meerdere erfgenamen. De partner heeft het vruchtgebruik van de woning.

De hypotheek kan worden voortgezet door de partner die het vruchtgebruik van de woning heeft. De overige erfgenamen die het bloot eigendom van de woning erven moeten ook medeschuldenaar worden op de hypotheek. Dit geldt niet als de overige erfgenamen inwonende minderjarige kinderen zijn. Voor het wijzigen van de tenaamstelling hebben we een kopie van de akte van afgifte legaat nodig.

3. Overname door medeschuldenaar die gehuwd of geregistreerd partner is, er is een testament en er zijn meerdere erfgenamen. De partner krijgt als enige de woning en hypotheek toebedeeld vanuit de nalatenschap.

De hypotheek kan worden voortgezet door de partner. De lening hoeft niet te worden omgezet, want de partner treedt fiscaal in de voetsporen van de overledene.

4. Overname door medeschuldenaar die samenwonend partner en enige erfgenaam is.

De hypotheek kan worden voortgezet door de samenwonend partner. De lening hoeft niet te worden omgezet, want de partner treedt fiscaal in de voetsporen van de overledene.

5. Overname door medeschuldenaar die samenwonend partner en met anderen erfgenaam is.

De hypotheek kan worden voortgezet door de samenwonend partner als de overige erfgenamen daarmee akkoord gaan. De overige erfgenamen moeten hun deel van de woning leveren aan de

samenwonend partner. Het kan zijn dat de samenwonend partner daar een vergoeding voor moet betalen. Wij hebben een notariële akte van levering van de woning aan de samenwonend partner nodig. De overige erfgenamen kunnen we dan ontslaan uit hun aansprakelijkheid voor de hypotheek. De samenwonend partner kan het deel van de hypotheek van de overledene niet fiscaal geruisloos voortzetten, omdat hij/zij dit deel niet verkrijgt volgens erfrecht.

6. Overname door de medeschuldenaar die samenwonend partner, maar geen erfgenaam is – er is sprake van vruchtgebruik

De hypotheek kan worden voortgezet door de samenwonend partner die het vruchtgebruik van de woning heeft. De overige erfgenamen die het bloot eigendom van de woning erven moeten ook medeschuldenaar worden op de hypotheek. Dit geldt niet als de overige erfgenamen inwonende minderjarige kinderen zijn. Voor het wijzigen van de tenaamstelling hebben we een kopie van de akte van afgifte legaat nodig.

7. Overname door de medeschuldenaar die samenwonend partner, maar geen erfgenaam is – er is sprake van een samenlevingsovereenkomst met verblijvingsbeding

De samenwonend partner kan de hypotheek voortzetten als hij/zij gebruik maakt van het verblijvingsbeding. De erfgenamen moeten hun deel van de woning leveren aan de samenwonend partner. Het kan zijn dat de samenwonend partner daar een vergoeding voor moet betalen. Wij hebben een notariële akte van levering van de woning aan de samenwonend partner nodig. De erfgenamen kunnen we dan ontslaan uit hun aansprakelijkheid voor de hypotheek. De samenwonend partner kan het deel van de hypotheek van de overledene niet fiscaal geruisloos overnemen, omdat hij/zij dit deel niet verkrijgt volgens erfrecht.

8. Overname door de medeschuldenaar die samenwonend partner, maar geen erfgenaam is – er is geen sprake van vruchtgebruik of een verblijvingsbeding

Afhankelijk van wat er in het testament staat, en de wens van de erfgenamen, kan de hypotheek worden overgenomen door de samenwonend partner. De erfgenamen moeten akkoord gaan met de overdracht van de woning aan de samenwonend partner. De erfgenamen moeten hun deel van de woning leveren aan de samenwonend partner. Het kan zijn dat de samenwonend partner daar een vergoeding voor moet betalen. Wij hebben een notariële akte van levering van de woning aan de samenwonend partner nodig. De erfgenamen kunnen we dan ontslaan uit hun aansprakelijkheid voor de hypotheek. De samenwonend partner kan het deel van de hypotheek van de overledene niet fiscaal geruisloos overnemen, omdat hij/zij dit deel niet verkrijgt volgens erfrecht.

Omzetten hypotheek als achtergebleven debiteur geen erfgenaam is

Als de achtergebleven debiteur geen erfgenaam is, erven de erfgenamen het deel van de eigenwoningsschuld van de overledene. Was de hypotheek op of na 1 januari 2013 afgesloten? Dan moet het deel van de overledene worden omgezet naar een maximaal 30-jarige annuïtaire of lineaire aflossing om de rente over de hypotheek te kunnen aftrekken voor de inkomstenbelasting.

11.6.2 De enige schuldenaar is overleden

Is het een lening met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Dan moet de hypotheek intern worden overgesloten om de NHG te kunnen behouden. Dan geldt het beleid voor intern oversluiten.

Let op! Een Flexibel Lenen Hypotheek, Verhuur Hypotheek, Private Banking hypotheek of Bedrijfsfinanciering kan niet worden voortgezet als de erfgenaam geen schuldenaar was. De Flexibel Lenen Hypotheek moet worden omgezet naar een andere aflosvorm. De Verhuur Hypotheek, Private Banking Hypotheek of Bedrijfsfinanciering moet worden afgelost na overlijden van de enige schuldenaar

- 1. Gehuwd of geregistreerd partner is enige erfgenaam, maar was geen medeschuldenaar. Of er zijn meerdere erfgenamen, maar de partner krijgt als enige de woning, hypotheek en daaraan gekoppelde producten toebedeeld vanuit de nalatenschap.**
De gehuwd-/geregistreerd partner kan de hypotheek overnemen, maar moet nog wel tekenen voor de hypotheek. De partner moet altijd een voorstel overname hypotheek tekenen. Ook al is deze partner door het huwelijk of partnerschap van rechtswege al hoofdelijk schuldenaar. De partner kan de hypotheeklening fiscaal geruisloos voortzetten. De hypotheeklening kan niet opnieuw voor 30 jaar worden vastgezet met behoud van de renteaftrek.
- 2. Samenwonend partner is enige erfgenaam, maar was geen medeschuldenaar en geen eigenaar van de woning.**
De samenwonend partner wordt krachtens testamentair erfrecht eigenaar van de woning en kan de hypotheek overnemen. De overname moet worden aangevraagd via een interne oversluiting. De samenwonend partner kan de hypotheek niet fiscaal geruisloos voortzetten, tenzij hij/zij al fiscaal partner was van de overledene.
- 3. Samenwonend partner is samen met anderen erfgenaam en was geen eigenaar van de woning en geen medeschuldenaar.**
De overige erfgenamen moeten akkoord gaan met de overdracht van de woning aan de samenwonend partner. De overige erfgenamen moeten hun deel van de woning leveren aan de samenwonend partner. Het kan zijn dat de samenwonend partner daar een

vergoeding voor moet betalen. Wij hebben de notariële akte van levering/verdeling nodig. De overname moet worden aangevraagd via een interne oversluiting. De samenwonend partner kan de hypotheek niet fiscaal geruisloos voortzetten, tenzij hij/zij al fiscaal partner was van de overledene.

Zijn de overige erfgenamen inwonende minderjarige kinderen? Dan hoeven zij hun deel van de woning niet te leveren aan de samenwonend partner. Minderjarige kinderen hoeven ook geen schuldenaar te worden op de hypotheek.

4. Er zijn meerdere overige erfgenamen en één van hen wil de hypotheek overnemen.

De overige erfgenamen moeten hun deel van de eigendom leveren aan de erfgenaam die de woning overneemt. Het kan zijn dat de erfgenaam die de woning overneemt hier een vergoeding voor moet betalen. De overname moet worden aangevraagd via een interne oversluiting. De hypotheeklening oversluiten kan de erfgenaam niet (geheel) fiscaal geruisloos doen.

5. Er zijn meerdere overige erfgenamen en meerdere erfgenamen willen de hypotheek overnemen.

Let op! Alle erfgenamen die de woning en de hypotheek willen overnemen, moeten in de woning gaan wonen. De overname van de hypotheek moet worden aangevraagd via een interne oversluiting. Gaan de erfgenamen die de hypotheek willen overnemen niet allemaal in de woning wonen? Dan kan de hypotheek niet worden overgenomen. Deze moet dan worden afgelost.

6. De erfgenaam is een minderjarig kind/zijn minderjarige kinderen.

Dit is in principe niet mogelijk. Neem (telefonisch) contact met ons op om de eventuele mogelijkheden te bespreken.

11.7 Overzicht aan te leveren stukken

1. Akte van overlijden

Hierop staat de overlijdensdatum. Is er al een verklaring van erfrecht? Dan is een akte van overlijden niet nodig.

2. Verklaring van erfrecht

Wij accepteren zowel een Nederlandse als Europese verklaring van erfrecht of CTR verklaring. Is er sprake van een Europese verklaring van erfrecht of CTR verklaring? Dan moet hier een door de notaris gewaarmerkte Nederlandse of Engelse vertaling bij meegestuurd worden.

Is er al een verklaring van erfrecht opgemaakt? Dan ontvangen wij die graag. Is er nog geen verklaring van erfrecht? Stuur dan alvast een akte van overlijden op (Gemeentelijke Basis Administratie). Wij zetten dan

voorlopig de tenaamstelling van de hypotheek (mede) op naam van de erfgena(a)m(en). Na ontvangst van de verklaring van erfrecht passen we de tenaamstelling definitief aan.

In de volgende situaties hoeft er geen verklaring van erfrecht op te worden gemaakt. We ontvangen dan wel graag een CTR-verklaring uit het Centraal Testamentenregister. **Let op!** Is de overledene geboren in een land buiten Europa, of heeft de overledene buiten Europa gewoond? Dan moet er altijd een Verklaring van Erfrecht worden aangeleverd. De reden hiervoor is dat het CTR alleen Europese testamenten registreert.:

Situatie A

Er waren twee schuldenaren op de hypotheek. Zij waren gehuwd of geregistreerd partner. Een van hen overlijdt en er is geen testament aanwezig. Dit moet worden aangetoond door het aanleveren van een schriftelijke CTR verklaring.

Situatie B

De enige schuldenaar op de hypotheek is overleden. Het blijkt dat de schuldenaar op het moment van overlijden gehuwd of geregistreerd partner was. Er is geen testament aanwezig. Dit moet worden aangetoond door het aanleveren van een schriftelijke CTR-verklaring.

Situatie C

Er is sprake van één of twee schuldenaren op de hypotheek. De enige schuldenaar of een van de schuldenaren overlijdt. De overledene was gehuwd of geregistreerd partner en er is een langstlevende testament. Dit moet worden aangetoond door het aanleveren van een schriftelijke CTR-verklaring. Daarnaast ontvangen we ook graag een kopie van het langstlevende testament.

In de overige situaties is een verklaring van erfrecht 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 en verdeling van de nalatenschap blijkt alleen uit de verklaring van erfrecht.

3. Vruchtgebruik

Krijgt de langstlevende partner het vruchtgebruik van de woning en de kinderen het bloot eigendom? Dan hebben we altijd de akte van afgifte legaat nodig. Wil de vruchtgebruiker geen akte van afgifte legaat laten opstellen? Dan moet de hypotheek worden afgelost, of het blote eigendom van de woning worden overgedragen aan de langstlevende partner.

4. Stukken samenwonende partners die beide schuldenaar en eigenaar van de woning zijn Samenlevingsovereenkomst (als die is opgesteld).

Hieruit blijken de afspraken met betrekking tot de eigen woning, bijvoorbeeld een verblijvingsbeding.

Als er meerdere erfgenamen zijn:

- Notariële akte van levering/verdeling met daarin de gemaakte afspraken tussen de erfgenamen en de overgebleven schuldenaar. Dit omdat de erfgenamen akkoord moeten gaan met de overdracht van de woning aan de overblijvende schuldenaar.
- 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.
- Bewijs eigen middelen
- Moet de partner aan de overige erven een bedrag betalen voor de verdeling van de erfenis en vraag je geen verhoging aan voor de uitkoop? Dan ontvangen wij graag een bewijs dat de partner dit bedrag aan eigen middelen heeft.
- Door de overblijvende partner/schuldenaar en de erfgena(a)m(en) ondertekende akte van ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid. Nationale-Nederlanden maakt deze akte op. Dit omdat de overblijvende partner de woning en de hypotheek overneemt. De overige erfgena(a)m(en) moeten dan worden ontslagen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de hypotheek.

5. Kopie identiteitsbewijs nieuwe schuldenaar

Was de erfgenaam die de hypotheek overneemt nog geen schuldenaar op de hypotheek? Dan ontvangen wij graag een kopie identiteitsbewijs van de nieuwe schuldenaar. Een rijbewijs accepteren wij niet als identiteitsbewijs.

6. Ondertekende akte van hoofdelijke aansprakelijkheid

Was de erfgenaam die de hypotheek overneemt nog geen schuldenaar op de hypotheek, en zijn er meerdere erfgenamen? Dan ontvangen wij graag een door alle erfgenamen die de hypotheek overnemen ondertekende akte van hoofdelijke aansprakelijkheid.

7. Ondertekende akte van ontslag uit de aansprakelijkheid

Zijn er meerdere erfgenamen? Dan moeten de erfgenamen die geen schuldenaar worden op de hypotheek worden ontslagen uit de aansprakelijkheid. Wij ontvangen dan graag een door de erfgenamen die geen schuldenaar worden ondertekende akte van ontslag uit de aansprakelijkheid. Dit is niet nodig als de overname van de hypotheek wordt aangevraagd via een interne oversluiting. **Let op!** Neemt de achterblijvende partner de hypotheek over, en zijn de overige erfgenamen inwonende minderjarige kinderen? Dan hoeven die minderjarige kinderen geen akte van ontslag uit de aansprakelijkheid te ondertekenen. Meerderjarige kinderen moeten wel een akte van ontslag tekenen als ze geen schuldenaar willen worden op de hypotheek.

8. Stukken als de hypotheek wordt overgenomen door een overige partij (bijvoorbeeld ouders, broers, zussen of een kind)

- Inkomensstukken van de nieuwe schuldenaar inclusief een eventueel nabestaandenpensioen;
- Een kopie van de (in eerste instantie concept) leveringsakte.
- Als er meerdere erfgenamen zijn moeten de overige erfgenamen hun deel van de woning leveren aan de erfgenaam die de hypotheek overneemt;
- Door de nieuwe schuldenaar en de overige erfgenaam(en) ondertekende akte van ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid.

Let op! De overname van de hypotheek moet dan als interne oversluiting worden aangevraagd.

9. Waardebepaling woning

Hebben wij inkomensstukken van de nieuwe schuldenaar nodig? Dan moet er ook een waardebeoordeling van de woning worden aangeleverd. De nieuwe schuldenaar kan hiervoor één van de volgende stukken aanleveren:

- Het meest recente WOZ-taxatieverslag van de woning;
- Een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud;
- Een gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

12 Bankspaarhypotheek

Nationale-Nederlanden (NN) kent twee bankspaarhypotheeken:

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

Dit zijn aflossingsvrije hypotheeken 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 marktwaarde van de woning.
 - De klant op 80-jarige leeftijd meer dan 80% van de marktwaarde 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 2024 maximaal € 202.000. 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 bankspaarhypotheek? 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 bankspaarhypotheek 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 hypotheek in box 1. De klant kan de hypotheekrente maximaal 30 jaar aftrekken in box 1. Is de hypotheek na 30 jaar nog niet afgelost? Dan verhuist de hypotheek naar box 3. Ook dan kan de klant de spaarrekening nog onbelast tot uitkering laten komen voor het aflossen van zijn hypotheek. De einddatum van de

bankspaarrekening mag daarom na de einddatum van de hypotheekrenteafrek 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 bankspaarhypotheek afsluiten.
2. Gedurende de periode van de verhuisregeling moet aan de voorwaarden voor de NN bankspaarhypotheek 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 bankspaarhypotheek 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 bankspaarhypotheek (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 hypotheek. 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 hypotheek.

De achterblijvende rekeninghouder kan de hypotheek 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 hypotheek bij NN voortzetten? Dan doet NN een inkomenstoets en kijkt of nog wordt voldaan aan de voorwaarden voor de bankspaarhypotheek.

12.9 Achterstanden op de bankspaarhypotheek

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 afloosvorm.

12.10 Coulancregeling 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 coulancregeling. De bank of verzekeraar bij wie het huidige opbouw product loopt kan dan later de overdrachtswaarde alsnog op de rekening van NN storten.

Coulancregeling bij bestaande bouw

Er geldt een coulancre 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 BankSparPlus Hypotheek bij nieuwe lening

Is de klant verhuist en de oude woning nog niet verkocht? Dan kan de BankSparPlus (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](#).

14 Gedeeltelijk royement/verkoop en ruiling

Wil je klant een deel van de hypotheek bij Nationale-Nederlanden royeren? En een deel van het onderpand en/of perceel vrij laten geven van hypotheekrecht? Dan kan dit gevolgen hebben voor de waarde van het onderpand. Deze vraag komt vaak door een gedeeltelijke verkoop van het onderpand/perceel. Of door een ruiling van een deel van het onderpand/perceel. Nationale-Nederlanden kijkt daarbij naar hoeveel de totale oppervlakte wijzigt door de verkoop of ruiling, en naar de loan-to-value (LTV) van de hypotheek. Zie de tabellen hieronder voor de beleidsregels die hierbij gelden. Dit beleid geldt voor zowel hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) als hypotheek zonder NHG.

Let op! Bij verkoop en ruiling speelt de bijleenregeling. Daardoor geldt dat wanneer de klant besluit de schuld die samenhangt met het verkochte/geruilde deel van de woning niet af te lossen, dit deel van de lening naar box 3 verhuist. De klant kan de rente daarover dan niet meer aftrekken voor de inkomstenbelasting.

14.1 Gedeeltelijke verkoop van het onderpand/perceel of gedeeltelijk royement van de hypotheek

Wijziging oppervlakte	Beleidsregels
De totale oppervlakte van het perceel/onderpand vermindert met maximaal 5 m ² .	Dit is altijd akkoord. Je klant hoeft geen nieuwe taxatie aan te leveren. En ook niet af te lossen op de hypotheek.
De totale oppervlakte van het perceel/onderpand vermindert met meer dan 5 m ² . Maar met minder dan 10% van de huidige oppervlakte (m ²) van het perceel/onderpand.	<p>Huidige LTV (vóór verkoop/royement) < 90% van marktwaarde Je klant moet een Calcasa desktoptaxatie of een gevalideerd taxatierapport aanleveren.</p> <p>Je klant is niet verplicht de waarde van het te verkopen of royeren deel af te lossen op de hypotheek.</p> <p>Huidige LTV (vóór verkoop/royement) >= 90% van marktwaarde Je klant moet een gevalideerd taxatierapport aanleveren waarin de waarde na verkoop/royement staat. Hieraan moet een verklaring van de taxateur zijn toegevoegd van de waarde van het te royeren deel.</p> <p>Je klant moet het bedrag van het te verkopen of royeren deel aflossen op de hypotheek.</p>
De totale oppervlakte van het perceel/onderpand vermindert met meer dan 10% van de huidige oppervlakte (m ²) van het perceel/onderpand.	<p>Je klant moet een gevalideerd taxatierapport aanleveren waarin de waarde na verkoop/royement staat. Hieraan moet een verklaring van de taxateur zijn toegevoegd van de waarde van het te royeren deel.</p> <p>Je klant moet het bedrag van het te verkopen of royeren deel aflossen op de hypotheek.</p>
De totale woonoppervlakte vermindert met meer dan 50% van de huidige woonoppervlakte (m ²) van het onderpand.	<p>Dit kan fiscale gevolgen hebben. Nationale-Nederlanden gaat hier in principe niet mee akkoord. Doet deze situatie zich bij jouw klant voor? Neem dan contact met ons op om de mogelijkheden te bespreken.</p>

14.2 Ruiling van een deel van het perceel of onderpand

Krijgt de klant een vervangende woning aangeboden van de gemeente, omdat de oude woning i.v.m. aardbevings-schade onbewoonbaar is? Dan gelden er aparte fiscale regels:

- De overwaarde van de aan de gemeente verkochte oude woning hoeft niet te worden gebruikt voor het verlagen van de hypotheek op de nieuwe woning. De klant kan de rente over de volledige hypotheek voor de nieuwe woning aftrekken voor de inkomstenbelasting.
- De klant verkoopt de oude woning met aardbevings-schade voor een symbolisch bedrag aan de gemeente. De klant krijgt hiervoor geen geld en kan de hypothecaire lening op de oude woning dus niet aflossen. De klant mag de eigenwoningschuld van de oude woning meenemen naar de nieuwe woning. De klant kan dus zowel de rente over de meegenomen eigenwoningschuld als voor de benodigde verhoging aftrekken voor de inkomstenbelasting.

Wijziging oppervlakte	Beleidsregels
De totale oppervlakte (m ²) van het perceel/onderpand is in de nieuwe situatie groter dan, of gelijk aan, de huidige oppervlakte van het perceel/onderpand.	Dit is altijd akkoord. Je klant hoeft geen nieuwe taxatie aan te leveren. En ook niet af te lossen op de hypotheek. Het stuk dat je klant door de ruiling krijgt moet door een notariële akte van bijverband bij het hypotheekrecht worden betrokken. De geruilde grond moet volgens het bestemmingsplan dezelfde bestemming hebben.
De totale oppervlakte (m ²) van het perceel/onderpand is in de nieuwe situatie kleiner dan de huidige oppervlakte van het perceel/onderpand.	Het beleid is afhankelijk van hoeveel de totale oppervlakte van de woning/het perceel vermindert. Zie voor de beleidsregels het beleid voor gedeeltelijke verkoop/royement in de tabel in hoofdstuk 14.1. Het stuk dat je klant door de ruiling krijgt moet door een notariële akte van bijverband bij het hypotheekrecht worden betrokken. De geruilde grond moet volgens het bestemmingsplan dezelfde bestemming hebben.

14.3 Aflossen waarde verkochte of geruilde deel op hypotheek

Je klant mag kiezen op welk leningdeel het bedrag moet worden afgelost. Heeft de klant een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Dan moet de aflossing altijd worden gedaan op een leningdeel met NHG.

Verkoop/gedeeltelijk royement

Je klant mag de waarde van het verkochte/geroyeerde deel vergoedingsvrij aflossen op de hypotheek. Je klant kan daarnaast in hetzelfde jaar nog gebruik maken van de vergoedingsvrije ruimte. Heeft je klant bij aanvang van de hypotheek gekozen voor een rentekorting met boete bij verkoop? Dan berekenen wij op de gebruikelijke wijze een vergoeding voor de extra aflossing.

Is de verkoopopbrengst hoger dan de getaxeerde waarde van het verkochte deel? Dan mag je klant maximaal de verkoopopbrengst vergoedingsvrij aflossen op de hypotheek.

Ruiling

Je klant moet de waarde van het geruilde deel direct via de notaris aflossen om de aflossing vergoedingsvrij te kunnen doen. Is de ruilopbrengst hoger dan de getaxeerde waarde van het geruilde deel? Dan mag je klant maximaal de ruilopbrengst via de notaris vergoedingsvrij aflossen op de hypotheek.

14.4 Feitelijke situatie wordt juridische situatie

Is de taxateur voor het bepalen van de waarde van de woning bij aanvang van de hypotheek uitgegaan van de door hem gemeten oppervlakte van de woning/perceel? Dan is hij uitgegaan van de feitelijke situatie. Je klant hoeft dan geen nieuwe taxatie aan te leveren.

Is de taxateur bij aanvang van de hypotheek uitgegaan van de kadastrale gegevens van de woning (de juridische situatie)? Dan moet de klant in sommige gevallen wel een nieuwe taxatie aanleveren. Voor het aanleveren van een waardebeoordeling gelden dan dezelfde regels als voor gedeeltelijke verkoop/royement en ruiling. Zie de tabellen bij hoofdstuk 14.1 en hoofdstuk 14.2.

15 Verandering recht van erfpacht

Staat de woning van je klant op erfpachtgrond? En heeft je klant de erfpachtcanon bij aankoop van de woning niet afgekocht? Dan neemt Nationale-Nederlanden de erfpachtcanon mee in de inkomenstoets. De erfpachtcanon trekken we af van de toegestane financieringslast. Stijgt de erfpachtcanon tijdens de looptijd (niet door indexatie)? Dan rekenen we met het gemiddelde bedrag dat je klant betaalt in de periode dat de canon stijgt.

Tijdens de looptijd van de hypotheek kan het recht van erfpacht veranderen. Een verandering in het recht van erfpacht loopt altijd via de notaris. De notaris kan de klant kosten in rekening brengen voor het opstellen van benodigde documenten. Nationale-Nederlanden berekent

geen administratiekosten voor een verandering in het recht van erfpacht.

Hieronder beschrijven we de meest voorkomende veranderingen:

- Verlenging van het recht van erfpacht;
- Overstap naar eeuwigdurend recht van erfpacht;
- Aankoop bloot eigendom;
- Heruitgifte van het recht van erfpacht;
- Erfpachtrechtelijke samenvoeging;
- Beëindiging recht van erfpacht;
- Afkoop erfpachtcanon

15.1 Verlenging van het recht van erfpacht

Loopt tijdens de looptijd van de hypotheek het erfpachtrecht af? Dan kan dit op de einddatum van het erfpachtrecht worden verlengd. Er moet dan wel een mogelijkheid tot verlenging in het erfpachtcontract zijn opgenomen. Het hypotheekrecht blijft bestaan, het maakt daarbij niet uit of de erfpachtvoorwaarden na verlenging wijzigen.

15.2 Overstap naar eeuwigdurend recht van erfpacht.

Er zijn verschillende vormen van erfpacht van waaruit de klant kan overstappen naar een eeuwigdurend recht van erfpacht.

Overstap van andere vormen van erfpacht (bijvoorbeeld tijdelijk erfpachtrecht) naar eeuwigdurende erfpacht

Stapt je klant van een andere vorm van erfpacht (bijvoorbeeld van een tijdelijk of particulier erfpachtrecht) over naar eeuwigdurende erfpacht? Dan moet er een nieuw hypotheekrecht gevestigd worden, en het oude hypotheekrecht worden geroyeerd. Je klant moet de kosten hiervoor zelf betalen.

Overstap van voortdurende erfpacht naar eeuwigdurende erfpacht

Heeft je klant de mogelijkheid om van voortdurende erfpacht naar eeuwigdurende erfpacht over te stappen? Dan vraagt Nationale-Nederlanden niet om een aanvullende of nieuwe hypotheekakte. In plaats daarvan wil Nationale-Nederlanden dat de klant een 'positieve verklaring' afgeeft. Hiermee verklaart je klant op verzoek van Nationale-Nederlanden een aanvullend hypotheekrecht te vestigen als dit in de toekomst nodig is. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren als een toezichthouder Nationale-Nederlanden hiertoe verplicht. Of als een rechter oordeelt dat de overstap naar eeuwigdurende erfpacht nadelige gevolgen heeft voor Nationale-Nederlanden. Nationale-Nederlanden gaat alleen akkoord met de overstap als deze 'positieve verklaring' wordt opgenomen in de nieuwe erfpachtakte.

Heeft je klant in het verleden een aanvullende of nieuwe hypotheekakte bij de notaris op laten stellen? Dan vergoedt Nationale-Nederlanden deze kosten met terugwerkende kracht. Voorwaarde is dat de akte op 11 maart 2022 of later is getekend bij de notaris. Kosten voor

akten die de klant vóór 11 maart 2022 heeft getekend vergoed Nationale-Nederlanden niet.

15.3 Aankoop bloot eigendom

Als je klant de eigendom van de grond koopt, noemen we dit de aankoop van de bloot eigendom.

Bij de aankoop van de bloot eigendom zijn er drie mogelijkheden, waarbij de volgende beleidsregels gelden:

Aankoop grond uit eigen middelen

Kan je klant de aankoop van de grond uit eigen middelen betalen? Dan gaat Nationale-Nederlanden akkoord onder de volgende voorwaarden:

* Bestaande lening is **met NHG**:

Dan moet er een nieuwe eerste inschrijving worden gedaan voor het volledige eigendom van de woning en grond. De bestaande inschrijving moet worden doorgehaald.

* Bestaande lening is **zonder NHG**:

Dan moet er een notariële akte van bijverband worden opgemaakt voor de aan te kopen grond.

Onderhandse verhoging

Verhoogt je klant de hypotheek onderhands voor aankoop van de grond? Dan gaat Nationale-Nederlanden akkoord onder de volgende voorwaarden:

* Bestaande lening is **met NHG**:

Dan moet er een nieuwe eerste inschrijving worden gedaan voor het volledige eigendom van de woning en grond. De bestaande inschrijving moet worden doorgehaald.

* Bestaande lening is **zonder NHG**:

Dan moet er een notariële akte van bijverband worden opgemaakt voor de aan te kopen grond.

* De gelden worden in een bouwdepot gestort, of rechtstreeks overgemaakt naar de erfverpachter voor aankoop van de grond.

Notariële verhoging

Moet je klant naar de notaris voor het verhogen van de hypotheek voor aankoop van de grond? Dan gaat Nationale-Nederlanden akkoord onder de volgende voorwaarden:

* Er moet een nieuwe eerste inschrijving worden gedaan voor het volledige eigendom van de woning en grond. De bestaande inschrijving moet worden doorgehaald.

* De gelden worden in een bouwdepot gestort, of rechtstreeks overgemaakt naar de erfverpachter voor aankoop van de grond.

15.4 Heruitgifte van het recht van erfpacht

Hebben de erfpachtvoorwaarden de einddatum bereikt en is er in de erfpachtakte geen mogelijkheid voor verlenging opgenomen? Dan moet het recht van erfpacht opnieuw worden uitgegeven. Dit wordt heruitgifte van erfpacht genoemd. Bij een heruitgifte worden vaak nieuwe voorwaarden aan de erfpacht gesteld.

Nationale-Nederlanden beoordeelt of de nieuwe erfpachtvoorwaarden akkoord zijn. Zijn de voorwaarden

niet akkoord? Dan kan het zijn dat de klant zijn hypotheeklening moet aflossen. Als de nieuwe erfpachtvoorwaarden akkoord zijn, moet er een nieuw hypotheekrecht zonder geldverstrekking worden gevestigd. Het nieuwe hypotheekrecht moet voor het aflopen van de oude erfpacht zijn gevestigd.

15.5 Erfpachtrechtelijke samenvoeging

Bij een erfpachtrechtelijke samenvoeging van erfpachtdelen van verschillende appartementen moet er toestemming worden gevraagd aan Nationale-Nederlanden. Wij gaan akkoord met de samenvoeging als we al een hypotheekrecht hebben op alle indexnummers die worden samengevoegd. Als er voor het indexnummer waarop we nog geen hypotheekrecht hebben een notariële akte van bijverband wordt opgemaakt, dan gaan wij ook akkoord met de samenvoeging.

15.6 Beëindiging recht van erfpacht

Als het erfpachtrecht eindigt en dit niet wordt verlengd, heruitgegeven, of de grond niet wordt verkocht, dan vervalt ook het hypotheekrecht. In dat geval moet je klant de hypotheek op de einddatum van het recht van erfpacht aflossen. Onderzoek op tijd of het erfpachtrecht wordt verlengd of heruitgegeven.

15.7 Afkoop erfpachtcanon

Als de erfpachtvoorwaarden wijzigen, wordt de hoogte van de erfpachtcanon opnieuw bepaald. Soms kan je klant de mogelijkheid krijgen om de erfpachtcanon tot de einddatum af te kopen. Dit kan je klant doen uit eigen middelen of door het verhogen van de hypotheek. Kiest je klant ervoor om de erfpachtcanon tot de einddatum af te kopen? Dan gaat Nationale-Nederlanden hier altijd mee akkoord als de klant dit uit eigen middelen betaalt. Wil de klant voor de afkoop zijn hypotheek bij Nationale-Nederlanden verhogen? Dan beoordelen we dit als een reguliere verhoging.

16 Waardebepaling woning bij aanpassen hypotheek

Bij veel hypotheekaanpassingen is het nodig om de waarde van de woning opnieuw te bepalen. In dit hoofdstuk zie je welke documenten de klant kan aanleveren voor het aantonen van de waarde van de woning.

16.1 Voor het wijzigen van de tariefklasse van de hypotheek, of het wijzigen van de risico-opslag bij een (tussentijdse) rentewijziging

De klant mag hiervoor de meest recente WOZ-beschikking aanleveren. De klant mag ook een van de volgende documenten aanleveren:

- Het meest recente WOZ-taxatieverslag, of

- Een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud, of
- Een gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

De klant kan het meest recente WOZ-taxatieverslag gratis online opvragen via mijnoverheid.nl, of bij de gemeente waarin hij/zij woont.

16.2 Voor een ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid zonder verhoging voor uitkoop ex-partner

- Het meest recente WOZ-taxatieverslag (Een WOZ-beschikking is niet voldoende), of
- Een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud, of
- Een gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

Heeft de klant een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Dan kan de klant een Calcasa desktoptaxatie of een gevalideerd taxatierapport aanleveren. Een WOZ-taxatieverslag accepteren we dan niet.

Let op! Wordt de hypotheek verhoogd? Dan moet de klant een gevalideerd taxatierapport aanleveren. Dit is ook het geval als de overname van de hypotheek via een interne oversluiting moet worden gedaan.

16.3 Voor het overnemen van de hypotheek na het overlijden van een schuldenaar zonder verhoging

- Het meest recente WOZ-taxatieverslag (een WOZ-beschikking is niet voldoende), of
- Een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud, of
- Een gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

Let op! Wordt de hypotheek verhoogd? Dan moet de klant een gevalideerd taxatierapport aanleveren.

16.4 Voor het verlengen van de hypotheek op de einddatum van de lening

- Een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud, of
- Een gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

Is een Calcasa desktoptaxatie voor de woning niet mogelijk? En is de totale restant hypotheek op de einddatum kleiner dan, of gelijk aan 50% van de marktwaarde? Dan mag de klant een WOZ-taxatieverslag aanleveren.

Let op! Een WOZ-beschikking is niet voldoende.

16.5 Voor het omzetten van de hypotheek als een inkomenstoets verplicht is

- Het meest recente WOZ-taxatieverslag (Een WOZ-beschikking is niet voldoende), of
- Een speciaal voor Nationale-Nederlanden opgestelde Calcasa desktoptaxatie van maximaal zes maanden oud, of
- Een gevalideerd taxatierapport van maximaal zes maanden oud.

Is er geen inkomenstoets verplicht voor de omzetting (zie hoofdstuk 6.2). Dan hoeft de klant ook geen waardebeoordeling van de woning aan te leveren. Bijvoorbeeld bij het omzetten van een Flexibel Lenen Hypotheek naar een Aflossingsvrije Hypotheek.

Heeft de klant een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Dan kan de klant een Calcasa desktoptaxatie of een gevalideerd taxatierapport aanleveren. Een WOZ-taxatieverslag accepteren we dan niet.

Let op! Voor het omzetten van een Annuïteiten Hypotheek naar een Lineaire Hypotheek is een inkomenstoets verplicht, maar hiervoor is geen waardebeoordeling van de woning nodig.

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**