



# Wanneer geven wij een hypotheek?

## Informatie voor de adviseur

# Inhoud

<b>Voor mensen in zorg en welzijn</b>	<b>4</b>
<b>Aanvrager</b>	<b>5</b>
Partner van de aanvrager	5
Ouders tekenen mee	6
Niet-EU nationaliteit	6
<b>Inkomen</b>	<b>7</b>
Inkomen uit vast dienstverband	7
Inkomen uit ander/flexibel dienstverband	8
Inkomen van arts (niet) in opleiding tot specialist (AIOS en ANIOS)	8
Inkomen van leerling verpleegkundige	9
Inkomen Beroepsbegeleidende Leerweg (BBL) binnen sector Zorg & Welzijn	9
Inkomen uit toekomstig dienstverband	9
Inkomen uit onderneming	10
Inkomen uit (pre)pensioen	10
Inkomen uit lijfrente	11
Inkomen uit uitkering	11
Inkomen uit PGB	12
Inkomen uit alimentatie	12
Inkomen uit vermogen	13
Inkomen uit verhuur	13
<b>Financiële verplichtingen</b>	<b>14</b>
Geregistreerde kredieten	14
Energiebespaarlening voor de woning	15
Leen-schenk constructies	15
Studieleningen	15
Alimentatieverplichtingen	15
Erfpachtcanon	16
<b>Woning</b>	<b>17</b>
Nieuwbouw	17
Appartement	17
Winkel- of kantoorfunctie	18
Koop- en leenconstructies	18
Erfpacht	18
Verkoop onder voorwaarden	18
Andere vorm van passeren	19
<b>Waarde van de woning</b>	<b>20</b>
Waardebepaling	20
<b>LTV, LTI, hoofdsom en inschrijving</b>	<b>22</b>
Onze voorwaarden over maximale LTV	22
Afwijken van maximale LTI en LTV	22
Seniorenregeling	22
Tijdelijk Tekort regeling NHG	22
Hogere inschrijving	23
Minimale/maximale hoofdsom	23
Vervolg hypotheek bij een andere aanbieder	23
Overlijdensrisicoverzekering	23
Toetsrente	23
Consumptief gebruik van de lening	23
Belastingplichtig in het buitenland	23

Leencapaciteit bij duurzame woning en/of energiebesparende voorzieningen	23
Hypotheekrenteaf trek vervalt binnen 10 jaar	24
<b>Onze hypotheekproducten</b>	<b>25</b>
<b>Depot</b>	<b>27</b>
In deze situaties is een depot meestal verplicht	27
Rentevergoeding	27
Betalingen	27
Rentedepot	27
<b>Overbruggingssituatie</b>	<b>28</b>
Overbruggingslening	28
Andere overbruggingssituaties	28
<b>Extra en algehele aflossingen</b>	<b>29</b>
Kosten	29
Algehele aflossingen	29
Overig	29
<b>Wijzigingen in bestaande hypotheken</b>	<b>30</b>
Hypotheekbedrag verhogen	30
Looptijd verlengen	30
Aflosvorm wijzigen	30
Rente afkopen	30
Risico-opslag aanpassen	30
Meenemen bij verhuizing	31
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	31
<b>Contact met Attens Hypotheken</b>	<b>32</b>
<b>Bijlage 1: Eisen aan documenten</b>	<b>33</b>
Bouwkundig rapport	33
Taxatierapport	33
Waarborgcertificaat	33
Werkgeversverklaring	33
<b>Bijlage 2: Afwijkingen van NHG</b>	<b>34</b>
Overzicht afwijkingen	34
Opschortende voorwaarden	36

# Voor mensen in zorg en welzijn

Attens hypotheeken zijn exclusief. Alleen deelnemers aan het Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) komen in aanmerking voor de bijzondere voordelen van een Attens hypotheek. En dat is niet zomaar: het geld voor Attens Hypotheken komt van het Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Mensen die in de sector zorg en welzijn werken, hebben vaak bijzondere financiële omstandigheden. Ze hebben bijvoorbeeld relatief veel inkomen uit onregelmatigheidstoeslag. Of, zoals bijvoorbeeld een arts in opleiding tot specialist, slechts een tijdelijk dienstverband maar wel uitzicht op een prima inkomen. Met zulke bijzondere omstandigheden houden we rekening in ons acceptatiebeleid. En ook voor klanten die starten op de woningmarkt verlagen we de drempel voor de aankoop van een eigen huis: ouders mogen meetekenen.

Meer weten over Attens en ons bijzondere hypotheekaanbod? Bel gerust met onze accountmanagers! Onze contactgegevens staan op onze website [attens.nl/intermediair/accountmanagers](https://attens.nl/intermediair/accountmanagers).

## Uitsluitend via u

We bieden onze hypotheeken alleen aan op basis van deskundig hypotheekadvies. 'Execution only' is niet mogelijk bij Attens.

## Gebruik van Ockto

Via de Ockto app kunnen uw klanten met behulp van hun DigiD op een eenvoudige manier de benodigde informatie verzamelen en na controle versturen. De bronnen die daarbij worden geraadpleegd zijn:

- MijnOverheid
- MijnUWV
- MijnPensioenoverzicht

Hieronder staan de documenten die bij gebruik van de bovengenoemde bronnen meestal niet meer nodig zijn:

- Kopie van paspoort of ID kaart (zonder BSN)
- UWV verzekeringsbericht
- Overzicht van het pensioeninkomen/AOW uitkering

## Wet- en regelgeving

Attens onderschrijft de Gedragscode Hypothecaire Financieringen van het Contactorgaan Hypothecair Financiers (CHF). We hanteren de LTI- en LTV-normeringen van de Tijdelijke regeling hypothecair krediet van het Ministerie van Financiën. Hoe wij omgaan met persoonsgegevens staat in ons privacy statement op [attens.nl/privacyverklaring](https://attens.nl/privacyverklaring).

Bij de inbreng van eigen middelen of aantonen van vermogen controleren wij de herkomst hiervan in het kader van Customer Due Diligence.

## Over deze acceptatiegids

U leest in dit document in welke situaties wij een hypotheek geven. Als wij het nodig vinden, mogen wij van deze regels afwijken. De hoeveelheid tekst in deze acceptatiegids is tot een minimum beperkt. U vindt de informatie over onze acceptatiecriteria en vereiste documenten in overzichtelijke tabellen. Via de uitgebreide inhoudsopgave bieden we u extra zoekgemak.

In deze acceptatiegids gebruiken we verschillende opsommingstekens.

- ✓ toegestaan
- ✗ niet toegestaan
- document vereist

# Aanvrager

## Algemene voorwaarden

Aanvrager is een natuurlijk persoon en ook:

- ✓ deelnemer Pensioenfonds Zorg & Welzijn (PFZW)
- ✓ lid van PGGM&Co (automatisch gratis lidmaatschap bij afsluiten hypotheek)
- ✓ meerderjarig
- ✓ handelingsbekwaam
- ✓ (toekomstige) bewoner van het onderpand
- ✓ (toekomstige) eigenaar van het onderpand

Let op: slechts 1 aanvrager hoeft deelnemer PFZW te zijn

Wij verstrekken geen hypotheeken aan een aanvrager die:

- ✗ onder curatele of onder bewind staat
- ✗ in een land buiten de eurozone woont

## Deze documenten levert u aan

Van minimaal 1 aanvrager:

- bewijs van deelname aan het PFZW, zoals een afschrift uit mijnpensioenoverzicht.nl of het meest recente uniform pensioenoverzicht (UPO) (op offertedatum niet ouder dan 3 maanden)

Per aanvrager, door u zorgvuldig met het origineel te vergelijken en af te tekenen:

- geldig paspoort, of
- geldige Europese ID-kaart, of
- acceptabel vreemdelingendocument

Let op:

- voor uitbrengen van de offerte zonder burgerservicenummer (BSN)
- na uitbrengen van de offerte mét BSN

## Partner van de aanvrager

### Voorwaarden

Aanvragers die getrouwd of geregistreerd partners zijn waarbij de woning binnen een (beperkte) gemeenschap van goederen valt moeten beiden schuldenaar worden op de hypotheek. Deze verplichting geldt niet als:

- de woning uitsluitend op naam van de aanvrager komt, én
- er huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden zijn die de woning uitsluiten van een gemeenschap of de woning buiten de beperkte gemeenschap van goederen valt, én
- het inkomen van 1 aanvrager voldoende is

Er mag geen sprake zijn van een:

- ✗ samenlevingsverband in de familiesfeer (bijvoorbeeld ouder-kind of broer-zus)

### Deze documenten levert u aan

- huwelijkse voorwaarden, of
- partnerschapsvoorwaarden

## Ouders tekenen mee

### Voorwaarden

- ✓ 1e koopwoning voor aanvrager(s)
- ✓ geen NHG
- ✓ aanvragers moeten 70% van de lasten van een annuïteitenhypothek zelf kunnen betalen
- ✓ aanvragers moeten binnen 5 jaar de volledige lasten van de hypotheek zelf kunnen betalen
- ✓ ouders zijn samen met de aanvragers hoofdelijk aansprakelijk
- ✓ ouders moeten, naast hun eigen lasten, het deel van de lasten kunnen betalen dat de aanvragers niet zelf kunnen betalen (maximaal 30% van de lasten van een annuïteitenhypothek)

Let op:

- verhoging van de hypotheek is niet mogelijk zolang ook de ouders hoofdelijk aansprakelijk zijn
- zodra de aanvragers de lasten zelf kunnen betalen, hoeven de ouders niet langer hoofdelijk aansprakelijk te zijn. Hiervoor beoordelen we opnieuw de inkomens van de aanvrager. Er mogen geen betalingsachterstanden zijn. We doen een toets bij het BKR

### Deze documenten levert u aan

- schriftelijke toelichting waarin u onderbouwt waardoor en met welk bedrag het inkomen van de aanvrager(s) de komende 5 jaar stijgt
- geldige legitimatiebewijzen ouders
- recente saldo-opgave hypotheek / huurovereenkomst ouders
- inkomensstukken ouders

*Bij aanvraag ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid van ouders:*

- actuele inkomensstukken van aanvrager(s)

## Niet-EU nationaliteit

### Voorwaarden

Aanvragers met de niet-EU nationaliteit voldoen aan:

- ✓ 2 jaar ingeschreven en woonachtig in Nederland
  - ✓ 2 jaar inkomen in Nederland
- óf
- ✓ LTV <= 80%

### Deze documenten levert u aan

*Als LTV > 80%:*

Per aanvrager waarvan het inkomen nodig is:

- jaaropgaven van het inkomen in de laatste 2 jaar
- uittreksel Basisregistratie Personen (BRP) waaruit blijkt dat aanvrager langer dan 2 jaar in Nederland woont en ingeschreven is

*Telt het inkomen van de 2e aanvrager niet mee? Dan mag u voor deze aanvrager volstaan met:*

- IND-vreemdelingendocument, of
  - sticker in het paspoort waaruit blijkt dat de 2e aanvrager een Nederlandse verblijfsvergunning voor bepaalde tijd heeft
- én
- officieel document met vermelding burgerservicenummer (BSN) (na uitbrengen offerte)

*Als andere nationaliteit dan die van een EU-lidstaat, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland?*

Elke aanvrager waarvan het inkomen nodig is:

- verblijfsvergunning voor Nederland voor onbepaalde tijd, of
- verblijfsvergunning voor een EU-lidstaat voor langdurig ingezetenen, of
- verblijfsvergunning (type I en III) voor bepaalde tijd in Nederland met een **verblijfsdoel dat niet tijdelijk** is in de zin van artikel 3.5 Vreemdelingenbesluit (zoals een kennismigrant/expat), of
- document duurzaam verblijf burgers van de unie

# Inkomen

## Algemene voorwaarden

- ✓ inkomsten en vermogen in euro's

### Wij rekenen niet met:

- ✗ inkomsten en vermogen in andere valuta
- ✗ salaris in contanten

## Deze documenten levert u aan

Van iedere aanvrager die binnen 10 jaar de AOW-leeftijd bereikt of binnen 10 jaar met pensioen gaat:

- bewijs van de te verwachten inkomsten na pensionering

# Inkomen uit vast dienstverband

## Voorwaarden

Wij tellen mee:

- ✓ dienstverband onbepaalde tijd
- ✓ dienstverband bepaalde tijd met intentieverklaring

### Uitgezonderd:

- ✗ nog in proeftijd  
*zie bij andere / Flexibele dienstverbanden*
- ✗ voornemen om dienstverband op korte termijn te beëindigen

## Deze documenten levert u aan

*Inkomen met inkomensbepaling loondienst (IBL):*

- UWV verzekeringsbericht, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstroom, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden

*Inkomen met werkgeversverklaring:*

- werkgeversverklaring volgens model NHG, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstroom, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden

*Als de werkgever familie van de aanvrager is:*

- UWV verzekeringsbericht op offertedatum niet ouder dan 3 maanden en de meest recente salarisstroom, of
- Werkgeversverklaring, de 3 meest recente salarisstroken en bewijs van bijschrijvingen van het salaris

### Wij rekenen bij de werkgeversverklaring met:

- Brutoloon of salaris
- vakantietoeslag
- vakantiebonnen bouwbedrijf (100%)
- structurele provisie (niet bedrijfsafhankelijk):  
het bedrag over de laatste 12 maanden, maximaal 25% van 12 keer het maandinkomen
- structurele onregelmatigheidstoeslag / ploegentoeslag:  
het bedrag over de laatste 12 maanden
- structureel overwerk:  
het bedrag over de laatste 12 maanden,
- vaste 13e maand of onvoorwaardelijke eindejaarsuitkering
- structureel flexibel budget:  
maximaal 25% van 12 keer het maandinkomen
- onvoorwaardelijke stijging van het inkomen binnen 6 maanden

*Bij meer dan 1 vast dienstverband, totaal meer dan 40 uur:*

- maximaal 125% van 12 keer het maandinkomen op basis van 40 uur

### Let op:

*Als er een onvoorwaardelijke stijging van het inkomen binnen 6 maanden is:*

- verklaring van de werkgever dat de inkomensstijging onvoorwaardelijk is (het standaard formulier 'Verklaring onvoorwaardelijke inkomensverhoging' op [attens.nl/vooradviseurs/documenten-en-formulieren](https://attens.nl/vooradviseurs/documenten-en-formulieren) kan hiervoor worden gebruikt)

## Inkomen uit ander/flexibel dienstverband

### Voorwaarden

Wij tellen mee:

- ✓ seizoenswerk
- ✓ uitzendwerk bij een uitzendbureau dat is aangesloten bij ABU of NBBU
- ✓ oproep- en invalwerk
- ✓ dienstverband bepaalde tijd, zonder verklaring vast dienstverband
- ✓ nog in proeftijd

Wij rekenen met:

- gemiddeld jaarinkomen van de laatste 3 kalenderjaren of 36 maanden
- maximaal het inkomen van het laatste kalenderjaar of 12 maanden en maximaal het verwachte inkomen van het lopend jaar
- loonvervangende uitkeringen tellen mee bij de berekening van het gemiddeld jaarinkomen. Dit kan alleen als er inkomen is uit een actief (tijdelijk) dienstverband

### Deze documenten levert u aan

*Inkomen met inkomensbepaling loondienst (IBL):*

- UWV verzekeringsbericht, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstrook, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden

*Inkomen met werkgeversverklaring:*

- werkgeversverklaring volgens model NHG, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstrook, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- jaarpogaven van de laatste 3 kalenderjaren

## Inkomen van arts (niet) in opleiding tot specialist (AIOS en ANIOS)

### Wij rekenen met

- ✓ huidig inkomen alsof het vast inkomen is

Let op:

- niet voor NHG aanvragen
- aanvrager is geregistreerd in het BIG-register
- individuele beoordeling

### Deze documenten levert u aan

- werkgeversverklaring volgens model NHG, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstrook, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden



## Inkomen van leerling verpleegkundige

### Wij rekenen met

- ✓ huidig inkomen alsof het vast inkomen is

Let op:

- niet voor NHG aanvragen
- minimaal 2 aanvragers
- aanvrager is over de helft van de opleiding
- 2e aanvrager heeft bestendig inkomen dat hoger is dan het inkomen van de leerling verpleegkundige
- individuele beoordeling

### Deze documenten levert u aan

- werkgeversverklaring volgens model NHG, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstrook, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- bewijs dat aanvrager de helft van de opleiding tot verpleegkundige heeft voltooid

## Inkomen Beroepsbegeleidende Leerweg (BBL) binnen sector Zorg & Welzijn

### Wij rekenen met

- ✓ huidig inkomen alsof het vast inkomen is

Let op:

- de aanvrager die BBL volgt moet deelnemen aan het PFZW
- niet voor NHG aanvragen
- minimaal 2 aanvragers
- aanvrager is over de helft van de opleiding
- 2e aanvrager heeft bestendig inkomen dat hoger is dan het inkomen dan de aanvrager die BBL volgt
- individuele beoordeling

### Deze documenten levert u aan

- werkgeversverklaring volgens model NHG, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstrook, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- bewijs dat aanvrager de helft van de BBL opleiding binnen de sector Zorg & Welzijn heeft voltooid

## Inkomen uit toekomstig dienstverband

### Voorwaarden

Wij tellen mee:

- ✓ inkomen met startdatum binnen 6 maanden na offertedatum, én
- ✓ zonder proeftijd, én
- ✓ vast dienstverband

### Deze documenten levert u aan

- door beide partijen ondertekend arbeidscontract
- werkgeversverklaring

*Als hypotheeklasten eerder ingaan dan (hoger) inkomen:*

- bewijs beschikbaar spaargeld overbrugging lasten hypotheek

## Inkomen uit onderneming

### Wij tellen mee

- ✓ eigenaar eenmanszaak
- ✓ lid van een maatschap
- ✓ venoot in vennootschap onder firma
- ✓ eigenaar BV met belang vanaf 5%

### In deze gevallen verstrekken wij geen Attens hypotheek

- × bedrijf niet gevestigd of actief in Nederland
- × onvoldoende liquiditeit of solvabiliteit
- × negatief eigen vermogen in laatste kalenderjaar
- × holding met meerdere werkmaatschappijen
- × meer dan 1 BV met werkmaatschappijen
- × onderneming in branche gerelateerd aan seks- of drugsindustrie
- × onderneming waarvan inkomen onvoldoende solide en bestendig is. Dit geldt meestal voor horeca, autohandel, handel in onroerend goed en kantoren voor money transfer

### Wij rekenen met:

- Inkomen uit 1 bedrijf met dezelfde bedrijfsactiviteiten: de gemiddelde nettowinst (saldo fiscale winstberekening IB-aangifte) van de laatste 3 kalenderjaren

### Deze documenten levert u aan

- recent uittreksel van de Kamer van Koophandel

#### *Bij een aanvraag met NHG:*

- inkomensverklaring ondernemer (IKV), geldig op offertedatum, van een door NHG geselecteerde partij

#### *Bij een aanvraag zonder NHG:*

*Van de laatste 3 kalenderjaren of, als de stukken er nog niet zijn en de aanvraag gebeurt in de periode januari tot en met april, van de laatste 3 jaar ervoor:*

- balans en verlies- en winstrekening
- IB-aangifte
- aangifte van de omzetbelasting
- bewijs van betaling van de omzetbelasting

#### *Op ons verzoek:*

- verklaring van de accountant over het resultaat van het lopend jaar of het aankomende jaar

#### *In het geval van een BV:*

- recente salarisstroom, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden

### Let op:

- maximaal: netto winst (saldo fiscale winstberekening) van het laatste kalenderjaar
- wij corrigeren voor de fiscale bijtelling in verband met het privégebruik van een auto

## Inkomen uit (pre)pensioen

### Wij tellen mee

- ✓ AOW
- ✓ (pre)pensioenuitkering

### Deze documenten levert u aan

- jaaroverzicht(en) van inkomen
- pensioentoekeningsbesluit of pensioenbeschikking
- maandspecificatie

Of

- uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden

## Inkomen uit lijfrente

### Wij tellen mee

- ✓ lopende lijfrente-uitkering voor de duur dat de uitkering gegarandeerd is
- ✓ nog niet uitkerende lijfrente (verzekerings- of bankspaarproduct met lijfrenteclausule)

Let op:

- we houden rekening met het rendement op toekomstige inleg, voor zover die inleg een jaar voorafgaand aan de datum van de hypotheekofferte ook al betaald is
- de einddatum van de berekende uitkering mag niet eerder zijn dan de einddatum van het leningdeel
- het deel van de lening boven de leencapaciteit zonder lijfrente-uitkering, moet uiterlijk afgelost zijn vóór het moment dat de uitkering stopt

### Deze documenten levert u aan

- lijfrentepolis

*Bij lopende lijfrente-uitkering:*

- bankafschrift met meest recente lijfrente-uitkering

*Bij nog niet uitkerende lijfrente:*

- recent prognosekapitaal van de uitgestelde lijfrente op basis van maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is, maximaal de UFR. Dit overzicht moet worden verstrekt door de verzekeraar of de bank
- recente offerte van een verzekeraar of bank voor een direct ingaande lijfrente

## Inkomen uit uitkering

### Wij tellen mee

- ✓ WAO-uitkering en WAZ-uitkering
- ✓ IVA-uitkering voor onbeperkte tijd
- ✓ Wajong-uitkering exclusief studietoelage

### Deze documenten levert u aan

- toekenningsbesluit van sociale verzekering
- meest recente betalingspecificatie van uitkering

## Inkomen uit PGB

### Wij tellen mee

- ✓ inkomen uit beroepsmatige PGB-zorgverlening

### In deze situaties niet

- ✗ eigen PGB

### Wij rekenen met:

- gemiddeld jaarinkomen uit PGB-zorg van de laatste 3 kalenderjaren
- maximaal: PGB-inkomen laatste kalenderjaar

### Deze documenten levert u aan

*Bij een aanvraag zonder NHG óf een aanvraag met NHG zonder KvK inschrijving:*

- bewijs dat er naast het PGB-inkomen een vast inkomen is in de zorg, of
- bewijs dat er gelijktijdig of opeenvolgend meerdere zorgontvangers zijn

- zorgovereenkomst
- werkgeversverklaring volgens model NHG, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- recente salarisstrook, op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- jaaropgaven van de laatste 3 kalenderjaren

OF

- zorgovereenkomst
- IB-aangiftes van de laatste 3 kalenderjaren

*Bij een aanvraag met NHG én KvK inschrijving:*

- Inkomensverklaring ondernemer (IKV), geldig op offertedatum, van een door NHG geselecteerde partij

## Inkomen uit alimentatie

### Wij tellen mee

- ✓ partneralimentatie: minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen moet inkomen uit arbeid of pensioen zijn

Let op: we rekenen alimentatie mee voor de duur dat de alimentatie loopt

### Wij tellen niet mee:

- ✗ kinderalimentatie

### Deze documenten levert u aan

- echtscheidingsconvenant
- beschikking echtscheiding
- notariële akte van verdeling
- bewijs van inschrijving van de echtscheiding bij de Burgerlijke Stand

## Inkomen uit vermogen

### Voorwaarden

- ✓ minimaal € 20.000 vrij beschikbaar vermogen, zoals spaargeld en beleggingen als:
  - het eenvoudig liquide te maken is
  - het redelijkerwijs te verwachten vermogensinkomsten heeft

### In deze situaties niet

- ✗ vermogen dat verpand is
- ✗ vermogen in vreemde valuta/crypto

### Wij rekenen met rendement op basis van:

- door het CHF vastgestelde rente (3%) of de hypotheekrente (de laagste van beide rentes)

### Deze documenten levert u aan

- bewijs van de huidige omvang en de vrije beschikbaarheid van het vermogen

## Inkomen uit verhuur

### Wij tellen mee

- ✓ inkomsten uit de verhuur van vastgoed met bestemming wonen (niet het onderpand)
  - maximaal 5 verhuurde woningen in bezit
  - maximaal 30% van het toetsinkomen
  - minimaal 20% afslag op de bruto huurinkomsten
  - hypotheeklasten worden in mindering gebracht, we gaan hierbij uit van annuïtaire lasten
  - individuele beoordeling

### Deze documenten levert u aan

- huurovereenkomst van de verhuurde woning (minimaal 1 maand oud)
- overzicht van de hypotheek op de woning
- IB aangifte laatste jaar
- leningovereenkomst of toestemmingsbrief van de geldverstrekker waaruit blijkt dat verhuur is toegestaan
- bewijs van bijschrijving van de huur

# Financiële verplichtingen

## Deze BKR-coderingen accepteren wij niet

- × BKR-codering A
- × BKR-codering 1 tot en met 5
- × BKR-melding SK, SH, RO, ZO of HY
- × BKR-melding RN of RH zonder afspraken over betalingsverplichting

Let op: BKR-bijzonderheidscode 9 (lopend bezwaar) maakt geen verschil voor onze beoordeling

## Deze BKR-coderingen accepteren we wel

- ✓ maximaal 1 A- of 1-codering op een afgelost krediet of A- of 1-codering met herstelcodering op een lopend krediet
- ✓ HY- of RN-codering die is ontstaan vanwege kwijtschelding van een restschuld door NHG
- ✓ RN- of RH-codering waarbij afspraken over betalingsverplichting zijn gemaakt
- ✓ RN-codering met 3-codering en aflossingsdatum op dezelfde datum als de meldingsdatum van de 3-codering

## Deze documenten levert u aan

*Bij een HY- of RN-codering en kwijtgescholden restschuld:*

- NHG-brief finale kwijting

*Bij een RN- of RH-codering met betalingsafspraken:*

- bewijs van de betalingsafspraken

## Geregistreerde kredieten

### Wij rekenen met

- ✓ minimaal 2% per maand, over het oorspronkelijk kredietbedrag of de kredietlimiet, of
- ✓ de werkelijke last (bijvoorbeeld bij AK en OA), als:
  - het krediet tijdens de looptijd van het krediet wordt afgelost, en
  - het kredietbedrag niet verhoogd kan worden, en
  - er niets opgenomen kan worden uit het krediet, en
  - de rente niet wijzigt tijdens de looptijd
- ✓ de werkelijke last, als het een betalingsafpraak bij een lopende RN/RH betreft

### Deze documenten levert u aan

- bij lopende RN/RH: betalingsafspraken

Hierboven staat hoe we omgaan met bepaalde financiële verplichtingen van de aanvragers.

Deze regels gelden niet als:

- de financiële verplichting is afgelost op de datum van de hypotheekverstrekking, en
  - de overeenkomst over de financiële verplichting wordt beëindigd
- aflosbewijs
  - bewijs dat aflossing uit eigen middelen wordt voldaan

## Energiebespaarlening voor de woning

### Wij rekenen met

- ✓ de werkelijke last

### Deze documenten levert u aan

- kredietovereenkomst

## Leen-schenk constructies

### Voorwaarden

- ✓ lening maximaal € 100.000
- ✓ lening bij familie
- ✓ bestemd voor de aankoop en/of verbouwing van de woning
- ✓ hypothecaire inschrijving toegestaan

### Deze documenten levert u aan

- schenkingsovereenkomst
- leenovereenkomst

### In deze situatie niet

- ✗ hogere rentelast dan de jaarlijkse belastingvrije schenking

### Wij rekenen met

- ✓ de werkelijke last, lasten minus schenking

## Studieleningen

### Wij rekenen met

- ✓ het termijnbedrag maal de bruteringsfactor uit de tabel in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet

### Deze documenten levert u aan

- schuldoverzicht van de studiefinanciering bij DUO

### Let op:

- er wordt geen rekening gehouden met een aflosvrije periode of een verlaagd termijnbedrag vanwege de zogenaamde draagkrachtmeting
- we houden wel rekening met de berekende maandlast in de zogenaamde aanloop- of opbouwfase. Dit is de periode dat de consument nog geen termijnbedrag verschuldigd is voor rente en aflossing van een studielening

## Alimentatieverplichtingen

### Wij rekenen met

- ✓ alimentatieverplichtingen aan ex-partner

Let op: bij de bepaling van het toetsinkomen brengen we eerst de partneralimentatie in mindering, conform de NHG-normen

### Deze documenten levert u aan

#### Bij echtscheiding tot 12 jaar geleden:

- echtscheidingsconvenant
- notariële akte van verdeling
- beschikking echtscheiding
- bewijs van inschrijving van de echtscheiding bij de Burgerlijke Stand

#### Bij echtscheiding langer dan 12 jaar geleden:

- meest recente IB-aangifte
- bewijs van inschrijving van de echtscheiding bij de Burgerlijke Stand

## Erfpachtcanon

### Wij rekenen met

- erfpachtcanon

Let op: wordt de erfpachtcanon aangepast binnen 1 jaar? Dan rekenen wij met de hogere canon

### Deze documenten levert u aan

- erfpachtovereenkomst

*Als de erfpachtcanon wordt aangepast binnen 1 jaar*

- bewijs van nieuwe canon



# Woning

## Algemene voorwaarden onderpand

- ✓ in Nederland met:
  - goede of redelijke onderhoudstoestand (eventueel na verbouwing)
  - permanente woonbestemming
  - juridisch en economisch eigendom
  - opstalverzekering tegen alle gebruikelijke gebeurtenissen, op basis van herbouwwaarde

### In deze situatie niet

- ✗ bodemverontreiniging
- ✗ marktwaarde minder dan € 90.000
- ✗ recreatiewoningen, woonwagens, woonwagenstandplaatsen en woonboten
- ✗ onderpanden met agrarische bestemming en onderpanden op een industrie- of bedrijventerrein
- ✗ (deels) verhuurde woningen
- ✗ woningen bestemd voor doorverkoop (beleggingspanden)
- ✗ woningen waarbij het woonrecht afhankelijk is van een dienstbetrekking
- ✗ woning met koopconstructie anders dan Koopgarant, Slimmer Kopen of Starterslening
- ✗ maatschappelijk gebonden eigendom (MGE), maatschappelijk verantwoord eigendom (MVE), koopsubsidie en Collectief Particulier Opdrachtgeverschap (CPO)

## Nieuwbouw

### Voorwaarden

- ✓ projectmatige nieuwbouw door erkend bouw- of aannemingsbedrijf
- ✓ nieuwbouw in eigen beheer

### In deze situatie niet

- ✗ zelfbouw

### Deze documenten levert u aan

- koop- aanneemovereenkomst
- meerwerkspecificatie

#### Als projectmatige nieuwbouw:

- waarborgcertificaat in de koop- aanneemovereenkomst afgegeven door een instelling aan wie de Stichting GarantieWoning haar keurmerk heeft verleend. Of een afbouwgarantie in de koop- aanneemovereenkomst die is afgegeven door een woningcorporatie

#### Als nieuwbouw in eigen beheer:

- gevalideerd taxatierapport
- onherroepelijke omgevingsvergunning
- termijnschema

## Appartement

### Voorwaarden

- ✓ VvE met inschrijving bij Kamer van Koophandel
- ✓ VvE in oprichting
  - appartement ontstaan door splitsing

### In deze situatie niet

- ✗ appartement zonder VvE

### Deze documenten levert u aan

#### Als het buitenonderhoud of de bouwkundige constructie matig of slecht is:

- meerjarenonderhoudsplan
- bouwkundig rapport
- opgave van de financiële situatie van het reservefonds waaruit blijkt dat het reservefonds voldoende is voor herstel tot 'redelijk' of 'goed'

## Winkel- of kantoorfunctie

### Voorwaarden

- ✓ woon/winkelpand of woon/kantoorpand
  - winkel of kantoor in eigen gebruik
  - woning in eigen gebruik
  - woongedeelte minstens 75% van marktwaarde

### Deze documenten levert u aan

- gevalideerd taxatierapport waaruit blijkt dat het woongedeelte minstens 75% van de marktwaarde bedraagt

## Koop- en leenconstructies

### Voorwaarden

- ✓ Koopgarant met NHG
- ✓ Slimmer Kopen met NHG
- ✓ Starterslening met NHG

### Deze documenten levert u aan

- voorwaarden en overeenkomst koopregeling/starterslening

### In deze situatie niet

- ✗ woning met koopregeling/starterslening zonder NHG

## Erfpacht

### Voorwaarden

Bij erfpachtovereenkomst gesloten na 1 januari 1992:

- ✓ erfpacht duurt nog minstens 10 jaar of onvoorwaardelijke verlenging na (resterende) duur

Bij erfpachtovereenkomst gesloten vóór 1 januari 1992:

- ✓ erfpacht duurt nog minimaal de looptijd van de lening of onvoorwaardelijke verlenging na (resterende) duur

Bij tijdelijk afgekochte erfpachtcanon:

- ✓ afkooptermijn duurt nog minimaal de looptijd van de lening

Let op: bij erfpacht niet door overheid uitgegeven:

- uitsluitend 'groene' beoordelingen in notariële opinie, of
- voldoen aan bancaire richtlijn financierbaarheid erfpachtrechten als erfpachtrecht op of na 1 januari 2013 is ontstaan

### Deze documenten levert u aan

*Bij erfpacht (nieuwbouw):*

- concept transportakte waarin de duur van het erfpachtrecht staat

*Bij erfpacht (geen nieuwbouw):*

- notarieel document waarin de looptijd van het erfpachtrecht staat, bijvoorbeeld de vestigingsakte van het erfpachtrecht

*Bij erfpachtrecht dat niet door overheid is uitgegeven:*

- groene notariële opinie

## Verkoop onder voorwaarden

### Voorwaarden

- ✓ koperssteun
- ✓ aflopend speculatiebeding
- ✓ verkoopverbod tot 5 jaar na overdracht
- ✓ voorkeursrecht van aanvrager

### Deze documenten levert u aan

- documentatie over de voorwaarden van de verkoop

Let op: de voorwaarden mogen géén invloed hebben op de waarde of courantheid van de woning

## Andere vorm van passeren

### Voorwaarden

---

- ✓ Groninger akte
-

# Waarde van de woning

De waarde van de woning is van belang voor:

- de maximale hypotheek
- de risicoklasse van de hypotheek

In het overzicht hieronder staat van welke waarde we uitgaan, in welke situaties er een taxatierapport vereist is en wanneer een Attens Calcasa Desktop Taxatie® of een WOZ-beschikking voldoende is. Houd wel rekening met uitzonderingen. In sommige situaties waarin volgens het overzicht een desktoptaxatie of WOZ-beschikking volstaat, kan er toch aanleiding zijn om een taxatierapport te vragen.

## Waardebepaling

### Getaxeerde marktwaarde, bij

- bestaande woning
- verbouwing, als waarde na verbouw noodzakelijk is
- overbruggingslening, als de woning niet is verkocht
- nieuwbouw in eigen beheer
- woning op erfpachtgrond
- woon/winkel- of woon/kantoorpand
- appartement dat ontstaat door splitsing
- appartement zonder stortingen in reservefonds

### Deze documenten levert u aan

*Bij getaxeerde marktwaarde:*

- gevalideerd taxatierapport

- *Als de taxateur adviseert om nader bouwkundig onderzoek te doen óf*
- *als in het taxatierapport staat dat het totaal van de gemiddeld geschatte directe kosten (0 - 1 jaar) meer dan 10% is óf*
- *als er een aanschrijving is van de gemeente tot herstel van achterstallig onderhoud:*

- bouwkundig rapport

*Bij nieuwbouw in eigen beheer:*

- gevalideerd taxatierapport op basis van bouwtekeningen, bestek en onherroepelijke omgevingsvergunning
- tussentijds en/of eindtaxatierapport

### Waarde Attens Calcasa Desktop Taxatie®, bij

- bestaande woning en lening niet meer dan 90% van de woningwaarde uit de Attens Calcasa Desktop Taxatie®
- overbruggingslening, als de woning niet is verkocht
- betrouwbaarheid van Desktoptaxatie minimaal 5

### Deze documenten levert u aan

*Bij Calcasa Desktop Taxatie®:*

- Attens Calcasa Desktop Taxatie®: [app.desktoptaxatie.nl/taxatie/attens](http://app.desktoptaxatie.nl/taxatie/attens)

*Bij oversluiten ook:*

- eigendomsbewijs

*Bij appartement ook:*

- bewijs van inschrijving van de VvE bij de Kamer van Koophandel

### In deze situatie niet

- lening boven € 750.000 (exclusief overbruggingslening)
- appartement dat ontstaat door splitsing
- appartement zonder stortingen in reservefonds
- woon/winkel- of woon/kantoorpand
- woning op erfpachtgrond

### WOZ-waarde, bij

- bestaande woning en lening niet meer dan 80% van WOZ-waarde
- lening zonder NHG

### Deze documenten levert u aan

#### *Bij WOZ-waarde:*

- meest recente WOZ-beschikking of -aanslag
- op verzoek recente foto's van de woning

#### *Bij oversluiten ook:*

- eigendomsbewijs

#### *Bij appartement ook:*

- bewijs van inschrijving van de VvE bij de Kamer van Koophandel

### In deze situatie niet

- lening met NHG
- appartement dat ontstaat door splitsing
- appartement zonder stortingen in reservefondsen
- woon/winkel- of woon/kantoorpand
- woning op erfpachtgrond

### Koop- en/of aannemingsom, bij nieuwbouw projectmatig door erkend bouw- of aannemingsbedrijf

### Deze documenten levert u aan

- koop- en/of aannemingsom
- meer- en minderwerk
- bouwrente over vervallen termijnen
- renteverlies tijdens de bouw (maximaal 4% van de koop/aannemingsom inclusief meer- en minderwerk)
- aansluiting op openbare nutsvoorzieningen

#### *Bij koop- en of aannemingsom:*

- koop/aannemingsovereenkomst
- meerwerkspecificatie

Staat in de koop/aannemingsovereenkomst een clause waaruit blijkt dat de aannemer gestegen bouwrijzen kan doorbelasten aan de aanvrager? Dan geldt het volgende:

- het percentage mag maximaal 5% zijn
- de aanvrager kan de mogelijke verhoging uit eigen middelen voldoen

Let op: afhankelijk van het verloop van de bouw kunnen wij voor of bij oplevering vragen om een taxatierapport. Dit rapport hoeft dan niet gevalideerd te worden.

# LTV, LTI, hoofdsom en inschrijving

## Onze voorwaarden over maximale LTV

- algemeen:	100% marktwaarde en niet meer dan 106% koopsom (incl. verbouwkosten)
- bij bouw in eigen beheer:	100% stichtingskosten en niet meer dan 100% getaxeerde waarde
- bij 'vrij op naam' bestaande bouw:	100% marktwaarde en niet meer dan 106% van 97% van de koopsom v.o.n.
- bij energiebesparende voorzieningen (EBV) en/of energiebespaarbudget (EBB):	106% marktwaarde <i>Let op: het bedrag boven 100% volledig te besteden aan energiebesparende maatregelen</i>
- aflossingsvrije hypotheek:	50% marktwaarde

## Afwijken van maximale LTI en LTV

We zijn zeer terughoudend met afwijken van de maximale LTI en LTV (explain).

### We kunnen wel afwijken van de maximale LTI en LTV als:

- een klant al een hypotheek bij ons heeft, en
- de nieuwe hypotheek voor de huidige woning is, en
- de nieuwe hypotheek niet hoger is dan de resterende schuld op de oude hypotheek + de oversluitkosten (zoals een vergoeding wegens vervroegde aflossing, notariskosten, taxatiekosten en advieskosten)

*Let op: zijn er achterstallige betalingen aan de Vereniging van Eigenaren (VvE) die een negatieve invloed hadden op de waarde van de woning? Die kunnen soms worden meegefinancierd (explain). Voorwaarde is dat de klant na aankoop van de woning de achterstallige betalingen voldoet aan de VvE*

## Seniorenregeling

### We kunnen wel afwijken van de maximale LTI als:

- de klant de AOW-leeftijd heeft bereikt of deze leeftijd binnen 10 jaar bereikt.
- de werkelijke maandlast van de aangevraagde lening gelijk of lager is dan:
  - de huidige werkelijke maandlast (dit mag geen huur zijn)
  - de toegestane financieringslast op basis van pensioeninkomen als de AOW-leeftijd is bereikt
  - de toegestane financieringslast op basis van het al opgebouwde pensioen als de AOW-leeftijd nog niet is bereikt. Tot AOW-leeftijd moet de lening haalbaar zijn op annuïtaire toets
- de rentevastperiode minimaal 20 jaar bedraagt. Of een kortere rentevastperiode, als het leningdeel aan het einde van de rentevastperiode volledig is afgelost

Extra lenen met consumptief doel is niet mogelijk met de seniorenregeling

## Tijdelijk Tekort regeling NHG

We volgen deze regeling van NHG voor zowel NHG als niet-NHG hypotheek met deze uitzondering:

- de rentevastperiode moet minimaal 10 jaar zijn of het leningdeel moet bij het bereiken van de einddatum volledig zijn afgelost

## Hogere inschrijving

### Maximale inschrijvingsbedrag

€ 1.000.000 (exclusief overbruggingslening)

## Minimale/maximale hoofdsom

### Minimaal

1e hypotheek	€ 10.000
--------------	----------

### Maximaal

totale maximale hoofdsom	€ 1.000.000
--------------------------	-------------

*Let op: de maximale hoofdsom is inclusief vervolghypotheek en onderhandse opnames maar exclusief een overbrugging*

## Vervolghypotheek bij een andere aanbieder

Een vervolghypotheek wordt alleen toegestaan als deze wordt afgesloten bij

- een financiële instelling (als bedoeld in de Wft) met een AFM-vergunning voor het aanbieden van krediet, of
- een eigen BV, of
- een andere aanbieder: de LTV van de hypotheek bij ons is maximaal 80% en de hypotheek loopt minimaal 1 jaar.

Er mogen de laatste 2 jaar geen betalingsachterstanden of onregelmatige betalingen zijn geweest.

## Overlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensrisicoverzekering is niet verplicht bij een hypotheek. Er kan geen overlijdensrisicoverzekering aan ons worden verpand

## Toetsrente

Voor de berekening van de leencapaciteit gebruiken we een toetsrente.

- is de rentevastperiode korter dan 10 jaar? Dan gebruiken we het percentage dat de AFM heeft vastgesteld. Tenzij het rentepercentage dat de klant betaalt hoger is, dan gebruiken we dat percentage
- is de rentevastperiode 10 jaar of langer? Of is de lening aan het eind van de ingaande rentevastperiode volledig afgelost? Dan gebruiken we het rentepercentage dat de klant betaalt

## Consumptief gebruik van de lening

Is de rente van (een deel van) de lening niet fiscaal aftrekbaar? Dan gebruiken we hierbij de financieringslastpercentages die horen bij een lening waarvan de rente niet fiscaal aftrekbaar is.

## Belastingplichtig in het buitenland

We gebruiken hierbij de financieringslastpercentages die horen bij een lening waarvan de rente niet fiscaal aftrekbaar is. Dit geldt niet als:

- de aanvrager met het hoogste inkomen in Nederland belastingplichtig is; of
- in een belastingverdrag sprake is van fiscale behandeling van de eigen woning in Nederland

## Leencapaciteit bij duurzame woning en/of energiebesparende voorzieningen

Bij berekening van de financieringslast mag een bedrag buiten beschouwing blijven conform de Tijdelijke regeling hypothecair krediet. Deze is afhankelijk van:

- het energielabel van de woning en/of
- de genomen energiebesparende voorzieningen

## Hypotheekrenteaftrek vervalt binnen 10 jaar

Hiervoor gelden de volgende regels:

- het vervallen van de hypotheekrenteaftrek moet door de adviseur worden meegenomen in de financieringslast, en
- bij een NHG lening geldt dat een niet-fiscaal (box 3) leningdeel alleen is toegestaan vanaf het moment dat de hypotheekrenteaftrek vervalt, tenzij:
  - een bestaande hypotheek waarvan een gedeelte in box 3 valt naar NHG wordt overgesloten
  - de eigenwoningreserve bij verkoop van een onderpand geheel of gedeeltelijk niet wordt ingebracht en dit tot een box 3 deel leidt in de NHG hypotheek
  - er voor de herfinanciering van de NHG lening kosten gemaakt worden



# Onze hypotheekproducten

## Aflosvormen

- ✓ annuïteitenhypotheek
- ✓ lineaire hypotheek
- ✓ aflossingsvrije hypotheek
- ✓ overbruggingslening

Let op: een aflossingsvrije hypotheek is maximaal 50% van de marktwaarde

## Rentevastperioden

- |           |           |
|-----------|-----------|
| ✓ 1 jaar  | ✓ 12 jaar |
| ✓ 3 jaar  | ✓ 15 jaar |
| ✓ 5 jaar  | ✓ 17 jaar |
| ✓ 7 jaar  | ✓ 20 jaar |
| ✓ 10 jaar | ✓ 30 jaar |

## Groen annuïtair of lineair leningdeel met duurzaamheidskorting

Voor het bedrag dat de aanvrager aan energiebesparende maatregelen aanvraagt kan een groen annuïtair of lineair leningdeel worden afgesloten tot een maximum van € 25.000 en een looptijd van maximaal 30 jaar. De aanvrager krijgt op dit leningdeel een korting op de rente. Na afloop van de rentevastperiode kan de korting wijzigen. Voor de actuele korting en voorwaarden zie: [attens.nl/groen-leningdeel](https://attens.nl/groen-leningdeel)

## Renteaanbod en offerte

## Geldigheid

geldigheid renteaanbod:	3 weken
uiterlijke passeerdatum, vanaf datum renteaanbod:	4 maanden
geldigheid offerte:	2 weken

Let op:

- voor een onderhandse opname gelden dezelfde termijnen
- de aanvrager kan geen nieuw renteaanbod aanvragen als er nog een geldig, getekend renteaanbod bij ons ligt

## Verlengen bij nieuwbouw (mogelijk vanaf 22 september)

De geldigheid kan bij nieuwbouw 1 keer verlengd worden met 8 maanden (dus 4+8 maanden). Dit geeft de aanvrager aan op het renteaanbod.

Als de actuele rente op de dag van passeren hoger is dan de rente in het renteaanbod, dan berekenen we de kosten zo:

- De klant betaalt per afgenomen maand 0,25% van het leningdeel
- De klant betaalt alleen de kosten voor het aantal dagen dat verlengd is. Hierbij gaan wij uit van 30 dagen per maand
- Over de overbruggingslening worden geen kosten gerekend
- Over de leningdelen waarvan de rente mee verhuisd worden geen kosten gerekend
- De kosten worden vastgesteld op de dag van passeren. De kosten houden we dan in op de lening

## Definitieve rente

offertrente = passeerrente

## Aanvragen en annuleren

## Dat regelt u op deze manier

---

- |                                    |   |
|------------------------------------|---|
| - aanvragen renteaanbod / offerte: | - via HDN   |
| - annuleren renteaanbod:           | - zonder kosten   |
| - annuleren geaccepteerde offerte: | - schriftelijk  |
|                                    | - met kosten: 0,5% van hoofdsom (exclusief overbruggingslening) |

Let op:

- wanneer zonder bericht de uiterlijke passeerdatum is bereikt, zien we dit als annulering
  - vraagt u voor de passeerdatum een geannuleerde offerte opnieuw aan? Dan geldt de oorspronkelijke uiterlijke passeerdatum. Dit geldt ook bij een wijziging tijdens de geldigheidsduur van een nog niet geaccepteerde offerte
-

# Depot

## In deze situaties is een depot meestal verplicht

- nieuwbouw
- verbouw
- kwaliteitsverbetering met energiebesparende maatregelen
- herstel van achterstallig onderhoud
- woningverbetering

De maximale looptijd van een bouwdepot is 24 maanden. Een eventueel restant van het depot boeken we af op de hoofdsom

## Rentevergoeding

De rentevergoeding over een bouwdepot is gelijk aan de te betalen rente

## Betalingen

- bij nieuwbouw betalen we uit op basis van termijnnota's, bouwnota's en materiaalnota's
- bij bestaande bouw betalen we uit op basis van nota's. De nota's moeten betrekking hebben op de door de klant opgemaakte verbouw/meerwerkspecificatie en/of op de specificatie die in het bouwkundig rapport staat
- als wij nota's rechtstreeks aan de klant uitbetalen, is ook een betalingsbewijs vereist waaruit blijkt dat de klant de nota voorgesloten heeft
- de datum van de nota ligt maximaal 6 maanden voor de ingangsdatum van de lening

## Rentedepot

Een rentedepot wordt alleen gebruikt voor het betalen van rente, niet voor het betalen van aflossingen

# Overbruggings situatie

Een overbruggings situatie doet zich voor als de oude woning nog niet verkocht en/of nog niet geleverd is. In zo'n situatie kan de klant onder bepaalde voorwaarden een overbruggingslening afsluiten bij Attens. Sluit de klant geen overbruggingslening bij Attens? Dan gelden er ook specifieke voorwaarden.

## Overbruggingslening

### Voorwaarden

- ✓ combinatie met een nieuwe hypotheek
- ✓ aflossing direct na levering van de oude woning
- ✓ hypothecaire inschrijving op oude én nieuwe woning
- ✓ vaste rente
- ✓ maximale looptijd 24 maanden
- ✓ maximaal bedrag:
  - als oude woning nog niet verkocht is of als de ontbindende voorwaarden van de verkoop nog niet zijn verstreken:
 

het verschil tussen 90% van de marktwaarde van de oude woning en 100% van de resterende schuld van de lopende hypotheek
  - als oude woning verkocht is en de ontbindende voorwaarden van de verkoop verstreken zijn:
 

het verschil tussen de verkoopprijs van de oude woning en de resterende schuld van de lopende hypotheek

### Deze documenten levert u aan

- bewijs dat de eigen middelen voldoende zijn om voor een periode van 12 maanden de lasten van de oude hypotheek en de overbruggingslening te kunnen voldoen
- of
- bewijs dat de eigen middelen voldoende zijn om voor de periode tussen de aankoop van de nieuwe woning en de levering van de oude woning de lasten van de oude hypotheek en de overbruggingslening te kunnen voldoen

Let op: vallen de lasten van de overbruggingslening en de oude hypotheek binnen de inkomstenstoets? Dan is een bewijs van eigen middelen niet nodig

*Als de woning onvoorwaardelijk is verkocht:*

- getekende verkoopovereenkomst
- verklaring "ontbindende voorwaarde verlopen huidige woning" van de verkopend makelaar
- meest recente saldo-opgave van de huidige hypotheek

*Als de woning niet of voorwaardelijk is verkocht:*

- gevalideerd taxatierapport, Attens Calcasa Desktop Taxatie® of getekende verkoopovereenkomst
- meest recente saldo-opgave van de huidige hypotheek

Let op:

- is aflossing van lopende kredieten noodzakelijk? Dan kan dit worden meegefinancierd in een leningdeel met niet aftrekbare rente
- is de oude hypotheek een spaarhypotheek? Dan mag de resterende schuld gecorrigeerd worden voor het opgebouwde spaarkapitaal

## Andere overbruggings situaties

Sluit de klant geen overbruggingslening bij Attens? En is er wel sprake van een te verkopen of een verkochte woning? Dan gelden deze voorwaarden:

- is de oude woning nog niet verkocht of zijn de ontbindende voorwaarden nog niet verstreken? Dan rekenen we met een verwachte opbrengst volgens de WOZ-waarde, Attens Calcasa Desktop Taxatie® of gevalideerd taxatierapport. Blijkt hieruit een verkoopverlies? Dan moet de klant aantonen dat hij voldoende eigen middelen heeft
- is de oude hypotheek een spaarhypotheek? Dan mag de resterende schuld gecorrigeerd worden voor het opgebouwde spaarkapitaal. Het spaarkapitaal moet tijdens passeren bij de notaris kunnen worden verrekend
- de klant moet aantonen 12 maanden de dubbele lasten te kunnen betalen

# Extra en algehele aflossingen

## Kosten

### Voor deze aflossingen brengen we niets in rekening:

- ✓ aflossingen uit eigen middelen (geen geleend geld). Wij bepalen of er sprake is van eigen middelen
- ✓ aflossingen tot 10% van de oorspronkelijke hoofdsom per kalenderjaar
- ✓ als het huis onder water staat: aflossingen uit eigen middelen tot de actuele marktwaarde (actuele WOZ-waarde of getaxeerde marktwaarde op basis van een gevalideerd taxatierapport niet ouder dan 6 maanden)
- ✓ aflossingen aan het einde van een rentevastperiode
- ✓ aflossingen wanneer de dagrente voor leningen met dezelfde aflosvorm en resterende rentevastperiode hoger is dan, of gelijk is aan, de contractrente
- ✓ aflossingen binnen één jaar na overlijden van de klant of de partner
- ✓ aflossingen na vrijwillige of gedwongen verkoop en levering
- ✓ aflossingen met een (verzekerings)uitkering die in de plaats van het onderpand treedt

### Bij andere extra aflossingen brengen we in rekening:

- De contante waarde van ons renteverlies over de resterende rentevastperiode, exclusief het renteverlies over het jaarlijks boetevrij af te lossen bedrag (voor zover nog niet verbruikt)

## Algehele aflossingen

Het verzoek moet minimaal 3 weken vooraf bij ons binnen zijn

## Overig

Na een extra aflossing passen we het maandbedrag aan.

# Wijzigingen in bestaande hypotheeken

## Hypotheekbedrag verhogen

Als het inkomen en de marktwaarde van het onderpand hoog genoeg zijn, is een hogere lening mogelijk. Dit is alleen mogelijk via een adviseur en kan op 2 manieren:

- ✓ als de hypotheekinschrijving ruimte biedt: onderhandse verhoging. Het rentepercentage van het 'oude' leningbedrag wordt aangepast conform de nieuwe LTV. Het is niet mogelijk om een onderhandse verhoging af te sluiten als er nog een lopend bouwdepot is
- ✓ als de originele hypotheek bij Attens loopt: een vervolghypotheek. Het rentepercentage van de originele hypotheek wordt aangepast conform de nieuwe LTV

Als er een nieuwe schuldenaar wordt toegevoegd bij de verhoging, dan wordt deze ook schuldenaar op de originele hypotheek

### **Bij een aflossingsvrij leningdeel geldt als aanvullende voorwaarde:**

- De grens van 50% van de actuele marktwaarde mag niet worden overschreden. Is een al lopend aflossingsvrij leningdeel hoger dan 50% marktwaarde? Dat mag wel zo blijven.

Een (volgende) hypotheek of gebruik maken van de verhuisregeling is voor bestaande klanten van Attens alleen mogelijk als er de laatste 2 jaar geen betalingsachterstanden of onregelmatige betalingen zijn geweest:

- geen achterstand ten tijde van het aanvragen van de vervolghypotheek of verhoging;
- (en) geen achterstanden langer dan 2 maanden in de afgelopen 2 jaar;
- (en) niet meer dan 2 keer in achterstand in de afgelopen 2 jaar.

## Looptijd verlengen

Looptijdverlenging is alleen mogelijk via een adviseur. Het is niet mogelijk om een hypotheek met NHG te verlengen

## Aflosvorm wijzigen

Een klant kan zelf een aflossingsvrij leningdeel laten wijzigen naar een annuïtair of lineair leningdeel. Zie hiervoor het stappenplan op [attens.nl/voor-klanten/aanpassen-aflossingsvrije-hypotheek](https://attens.nl/voor-klanten/aanpassen-aflossingsvrije-hypotheek). Overige wijzigingen van de aflosvorm zijn alleen mogelijk via een adviseur. Er is geen notariële akte nodig.

Let op: bij wijziging naar een aflossingsvrije hypotheek mag de restant hoofdsom niet hoger zijn dan 50% van de actuele marktwaarde

## Rente afkopen

De klant mag tijdens de looptijd kiezen voor de actuele rente. Hij mag dan ook een nieuwe rentevastperiode kiezen. Hij betaalt hiervoor een vergoeding. Hoe we de vergoeding berekenen, staat in de hypotheekvoorwaarden

## Risico-opslag aanpassen

Bij (extra) aflossingen passen we de risico-opslag aan als de lening door de aflossing in een lagere risicoklasse komt.

Bij een waardestijging van de woning waardoor de lening in een lagere risicoklasse komt, kan de klant verzoeken om de risico-opslag te verlagen. De klant moet hiervoor de marktwaarde aantonen met de meest recente WOZ-beschikking, een Attens Calcasa Desktop Taxatie® of een gevalideerd taxatierapport niet ouder dan 6 maanden.

Let op: bij een verhoging en bij een vervolghypotheek berekenen we de risico-opslag opnieuw aan de hand van de marktwaarde van de woning en het (restant) van de totale hoofdsom

## Meenemen bij verhuizing

Bij aankoop van een nieuwe woning kan de klant het rentepercentage voor de resterende rentevastperiode meenemen naar de nieuwe hypotheek. Dit zijn de voorwaarden van de verhuisregeling:

- de nieuwe hypotheek is niet hoger dan het restbedrag van de oude hypotheek. Is de nieuwe hypotheek wel hoger? Dan geldt voor het extra bedrag de dagrente van nieuwe hypotheeken
- de nieuwe hypotheek is maximaal € 1.000.000. Hierbij tellen de hypotheek op de oude woning en een overbrugging niet mee
- de nieuwe hypotheek passeert binnen 6 maanden na aflossing van de oude hypotheek
- geldt er voor de nieuwe hypotheek een andere risicoklasse? Dan passen we de rente van de totale hypotheek aan
- de rente van de oude hypotheek wordt na passeren van de nieuwe hypotheek aangepast. We gebruiken hiervoor de 1 jaar vaste rente die op het moment van passeren geldt
- heeft de klant op de oude hypotheek een korting omdat de woning een energielabel A of EPC-waarde niet hoger dan 0,6 had? En heeft de nieuwe woning ook een energielabel A of EPC-waarde niet hoger dan 0,6? Dan kan de klant de korting behouden.
- heeft de klant op de oude hypotheek een korting vanwege genomen energiebesparende maatregelen dan komt de korting te vervallen. Als de klant voor de nieuwe woning energiebesparende maatregelen treft, dan kan de klant opnieuw voor een korting in aanmerking komen. Zie de voorwaarden op [attens.nl/groen-leningdeel](https://attens.nl/groen-leningdeel)
- Is er meer dan 1 schuldenaar en wordt de relatie beëindigd? Dan wordt de verdeling vastgelegd op het formulier 'Verdeling van het recht op de verhuisregeling'. Deze staat op [attens.nl/voor-adviseurs/documenten-en-formulieren](https://attens.nl/voor-adviseurs/documenten-en-formulieren).

## Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid

Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid is mogelijk als de overblijvende schuldenaar volgens de normen de hypotheeklasten alleen kan dragen

# Contact met Attens Hypotheken

## Adres

MediArena 5-8  
1114 BC AMSTERDAM

Postbus 2030  
3000 CA ROTTERDAM

## Telefoon

020 318 96 50

## E-mail

[hypotheeken@attens.nl](mailto:hypotheeken@attens.nl)

## Website

[www.attens.nl](http://www.attens.nl)

## Attens Hypotheken is

een handelsnaam van Attens Hypotheken B.V., gevestigd in Amsterdam-Duivendrecht, KvK 62564307.  
Attens Hypotheken B.V. is bekend in het register van de AFM onder vergunningnummer 12043439.



# Bijlage 1: Eisen aan documenten

## Bouwkundig rapport

Een bouwkundig rapport moet aan deze eisen voldoen:

- opgemaakt door gemeente of VEH of door een bij de Kamer van Koophandel ingeschreven bouwkundig bedrijf
- conform het laatste model bouwkundig rapport van NHG
- op offertedatum niet ouder dan 12 maanden

## Taxatierapport

Alle taxaties (de eerste en een eventuele tussentijdse- of eindtaxatie) moeten door dezelfde taxateur worden uitgevoerd. De kosten van taxaties komen voor rekening van de aanvrager(s).

**Een taxatierapport moet aan deze eisen voldoen:**

- bevat dezelfde gegevens als het laatst uitgegeven modeltaxatierapport financiering woonruimte, vastgesteld door het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT)
- uitgebracht door tussenkomst van een gecertificeerd validatie-instituut. De certificering van het validatie-instituut moet zijn geregistreerd bij de NRVT
- op de offertedatum van de lening niet ouder dan 6 maanden, gerekend vanaf de waardepeildatum

**De taxateur moet aan deze eisen voldoen:**

- niet (in)direct betrokken bij de koop, verkoop, bemiddeling of financiering, met geldnemer/koper, verkoper, bemiddelaar of geldgever
- lid van NVM, VBO, NVR of VastgoedPro
- ingeschreven in het register van VastgoedCert, kamer Wonen/MKB of SCVM

## Waarborgcertificaat

Een waarborgcertificaat moet zijn afgegeven door een instelling met een keurmerk van Stichting Garantiewoning. Het keurmerk moet blijken uit de koop/aannemingsovereenkomst. Keurmerkhouders staan op [www.stichtinggarantiewoning.nl](http://www.stichtinggarantiewoning.nl)

## Werkgeversverklaring

Een werkgeversverklaring moet aan deze eisen voldoen:

- conform NHG-model
- op offertedatum niet ouder dan 3 maanden
- volledig ingevuld en ondertekend

Let op: is de werkgever familie van de aanvrager? Dan aanvullend:

- inkomensbepaling loondienst (IBL), of
- 3 meest recente salarisstroken en bewijs van bijschrijvingen van het salaris

## Bijlage 2: Afwijkingen van NHG

### Overzicht afwijkingen

In het overzicht hieronder staan de belangrijkste punten waarop we bij acceptatie afwijken van de NHG-normen. Het overzicht is niet uitputtend.

De woning	<p>Bij ons niet mogelijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- collectief particulier opdrachtgeverschap (CPO)</li> <li>- koopconstructies, met uitzondering van Koopgarant, Slimmer Kopen, Starterslening</li> <li>- maatschappelijk gebonden/verantwoord eigendom (MGE, MVE), koopsubsidie</li> <li>- marktwaarde lager dan € 90.000,00</li> <li>- woonwagens en woonwagenstandplaatsen</li> <li>- woning op een industrie- of bedrijventerrein</li> </ul>
Waardering woning	Een desktoptaxatie is niet toegestaan in het geval van een woning op erfpachtgrond
Tijdelijk afgekochte erfpacht	De afkooptermijn duurt nog minimaal de looptijd van de lening
Erfpacht vóór 1992	De erfpacht duurt nog minimaal de looptijd van de lening
Niet-EU nationaliteit	<p>Aanvragers met een niet-EU nationaliteit moeten bij ons aan deze eisen voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- minimaal 2 jaar in Nederland wonen, en</li> <li>- minimaal 2 jaar inkomsten hebben verworven in Nederland</li> </ul> <p>of</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- LTV &lt;= 80%</li> </ul>
Bewindvoering	Aanvragers onder bewind accepteren we niet
BKR-codering	<p>Aanvragers met deze coderingen accepteren we <u>niet</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- herstelcoderingen</li> <li>- A-codering</li> <li>- Code 1 tot en met 5</li> <li>- SH (schuldhulp)</li> <li>- SK (saneringskrediet)</li> <li>- HY (hypothecair krediet)</li> <li>- RO (overige obligo's)</li> <li>- ZO (zakelijke financiële verplichtingen)</li> <li>- RN (restschuld NHG-hypotheek) zolang deze niet is kwijtgescholden en er geen afspraken tot betalingsverplichting zijn gemaakt</li> <li>- RH (restschuld hypotheek) zolang deze niet is kwijtgescholden en er geen afspraken tot betalingsverplichting zijn gemaakt</li> </ul> <p>We accepteren <u>wel</u> aanvragers met:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- maximaal 1 afgelost krediet of herstelcodering op een A- of 1-codering</li> <li>- HY- of RN-codering die is ontstaan vanwege kwijtschelding van een restschuld door NHG, aan te tonen met de NHG-brief over de finale kwijting</li> <li>- RN-codering met 3-codering en aflossingsdatum op dezelfde datum als de meldingsdatum van de 3-codering, aan te tonen met de NHG-brief over de finale kwijting</li> </ul> <p>Consumenten die de WSNP hebben doorlopen worden niet geaccepteerd zolang er nog BKR-coderingen zijn</p>
Opschortende voorwaarden	<p>We verstrekken geen hypotheek in deze situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- echtscheiding die nog niet is ingeschreven in de openbare registers</li> </ul>

- aankoop woning met voorgenomen verbouwing om de woning met een andere woning tot één woning samen te voegen

<b>Inkomen uit loondienst</b>	Dat kan alleen met de werkgeversverklaring of inkomensbepaling loondienst (IBL)
<b>Inkomen uit meerdere dienstverbanden</b>	Bij meerdere dienstverbanden waarbij er meer dan 40 uur gewerkt wordt, gaan we uit van maximaal 125% van 12 keer het maandinkomen op basis van 40 uur
<b>Inkomen uit provisie (niet bedrijfsafhankelijk)</b>	Maximaal 25% van 12 keer het maandinkomen
<b>Inkomen uit flexibel dienstverband</b>	Wij tellen mee: <ul style="list-style-type: none"> <li>- het gemiddelde inkomen van de afgelopen 3 kalenderjaren</li> <li>- maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar en maximaal het verwachte inkomen van het lopend jaar</li> </ul>
<b>Alimentatie</b>	Minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen moet inkomen uit arbeid of pensioen zijn
<b>Seniorenregeling</b>	Rentevastperiode nooit korter dan 20 jaar of het leningdeel moet bij het bereiken van de einddatum volledig zijn afgelost
<b>Meefinancieren restschuld</b>	Meefinancieren van een restschuld is niet mogelijk bij ons
<b>Verbeteren individuele klantsituatie</b>	Wij verstrekken niet meer dan 100% van de marktwaarde en hebben geen verruiming op inkomen
<b>Renteverlies bij nieuwbouw</b>	Wij nemen het renteverlies tijdens de bouw mee in de marktwaarde. Dit is maximaal 4% van de koop/aannemingssom inclusief meer- en minderwerk
<b>Bouwdepot</b>	Het is niet mogelijk om na passeren te wisselen van EBV/EBB naar reguliere kwaliteitsverbetering

## Opschortende voorwaarden

In de Voorwaarden & Normen van NHG staan 'Opschortende voorwaarden'. Hieronder staat hoe Attens omgaat met deze opschortende voorwaarden

---

De aanvrager kan nog niet in de woning wonen. De woning is bijvoorbeeld nog niet af. De tarieven voor de hypotheek gelden dan al wel. Dit geldt ook voor nieuwbouwwoningen in eigen beheer

Deze voorwaarde geldt ook bij ons

De aanvrager mag maar 1 hypotheek met NHG. Vraagt de aanvrager een nieuwe hypotheek aan? En heeft hij al een hypotheek met NHG? Dan krijgt hij de nieuwe hypotheek zonder NHG. Pas als de aanvrager bewezen heeft dat de oude hypotheek is afgelost, krijgt de aanvrager NHG op de nieuwe hypotheek

Deze voorwaarde geldt ook bij ons

De aanvrager krijgt een hypotheek als hij nog wacht op zijn levensverzekering

Deze voorwaarde geldt niet bij ons

De aanvrager krijgt een hypotheek als de echtscheiding is aangevraagd, maar nog niet is ingeschreven

Deze voorwaarde geldt niet bij ons

De aanvrager krijgt een hypotheek als hij zijn woning wil samenvoegen met een andere woning. De verbouwing moet dan nog gebeuren. Daar leent de aanvrager dan ook geld voor

Deze voorwaarde geldt niet bij ons. Aanvragers kunnen bij ons een hypotheek aanvragen voor 1 woning en de verbouwing daarvan

---