

Robuust Hypotheken

Acceptatiegids voor adviseurs

Juni 2026

Algemeen	Deze regels gelden voor aanvragen zowel met als zonder NHG tenzij anders aangegeven
Rentevastperioden	Maandvariabel, 1 t/m 30 jaar vast
Risicoklassen	Nieuwe klanten: NHG, t/m 60% MW, t/m 70% MW, t/m 80% MW. Alleen voor bestaande klanten: ook t/m 85% MW, t/m 90% MW, t/m 95% MW, t/m 100% MW en > 100% MW.
Aflosvormen	Annuïtair, lineair, aflossingsvrij.
Maximaal aflossingsvrij	50% aflossingsvrij ten opzichte van de marktwaarde van de woning.
Minimaal hypotheekbedrag eerste hypotheek	€ 12.000,- (exclusief overbrugging).
Minimaal hypotheekbedrag verhoging (onderhands of vervolghypotheek)	€ 5.000,-
Maximaal hypotheekbedrag	NHG: grens NHG. Niet-NHG: € 1.000.000,-, inclusief overbruggingskrediet.
Acceptatietoets	Bij elke aanvraag voor een eerste hypotheek, verhoging of meeneemregeling vindt er een volledige hypotheek acceptatietoets plaats aan hand van de dan geldende acceptatievoorwaarden.
Oversluiten van NHG naar NHG	Conform NHG met als extra een inkomensvoetsing en opvragen bewijs huidig inkomen en oude hypotheekakte.
Consumptief deel van de lening	Niet mogelijk, box 3 leningdeel wel mogelijk. Doel van het toestaan van box 3 delen is om financieringskosten toe te staan die niet aftrekbaar zijn tijdens de looptijd van de hypotheek, maar wel gekoppeld zijn aan de investeringen in het onderpand. Voorbeelden daarvan zijn: advieskosten, notariskosten, taxatiekosten, afkoopkosten van bestaande hypotheeken bij oversluitingen, NHG borgtochtkosten.
Overlijdensrisicoverzekering verplicht	Bij aanvragen met NHG is er geen verplichting, keuze is aan klant. Bij aanvragen zonder NHG is er geen verplichting, tenzij: <ul style="list-style-type: none"> • het inkomen benodigd is en • voor de periode dat de lening >80% MW en dat de aanvrager ouder is dan 70 jaar (op het moment van BKA) • Rekening houden met de annuïtaire daling en lineaire daling en ORV • Gelijkblijvend, lineair en annuïtair ORV toegestaan
Aanleveren dossierstukken	Alle documenten moeten digitaal worden aangeleverd (voorkeur via DA-DX).
Acceptatietermijn renteaanbod	3 weken.
Geldigheid renteaanbod	3 maanden bestaande bouw 6 maanden nieuwbouw
Acceptatietermijn offerte	2 weken.
Bereidstellingsprovisie	Bestaande (ver)bouw: Geen kosten Nieuwbouw: 0,20% per maand. Wordt berekend per dag op basis van de 30/360 methodiek. Bereidstellingsprovisie is uitsluitend van toepassing indien de marktrente van Robuust hoger is op de datum van passeren ten opzichte van de geldende rente voor de offerte. Niet van toepassing op overbruggingen.
Kosten annulering offerte	Geen.
Verlengingstermijn na finaal akkoord	Bestaande bouw: 3 maanden Nieuwbouw: 6 maanden Verlengen is alleen mogelijk na ontvangst van het bindend krediet aanbod
Laagste rentecontrole	De rente in het renteaanbod is de passeerrente waarbij er tijdens de acceptatietermijn van 3 weken sprake is van dalrente garantie.
Rentevastperiode mag niet meer wijzigen na een aanvraag	Zolang de rente in de betreffende risicoklasse beschikbaar is, kan dit. Nieuwe aanvraag noodzakelijk wanneer het onderpand wijzigt. In andere gevallen blijft rentedatum gehandhaafd.
Respijttermijn voor aanvraagdatum	1 dag
Meer dan 50% marktwaarde aflossingsvrij toegestaan bij senioren	Niet mogelijk.
Senioren propositie aanvragen met NHG (toetsing werkelijke last bij aankoop)	Mogelijk conform NHG normen.
Senioren propositie aanvragen zonder NHG (toetsing werkelijke last)	Niet mogelijk.
Identificatie op afstand	a) Adviseur ontvangt kleurenkopie identiteitsbewijs. b) Adviseur controleert de tenaamstelling en adres met alle beschikbare documenten. Maar tenminste de controle van de tenaamstelling, het adres en de beschikbare kenmerken aan de hand van de loonstrook en werkgeversverklaring of pensioenoverzicht. Hier mogen geen afwijkingen in voorkomen. c) Adviseur controleert kopie identiteitsbewijs met de klant(en) tijdens een videogesprek. Tijdens dit gesprek toont/tonen de klant(en) het originele identiteitsbewijs, waarvan de adviseur de kleurenkopie zoals bedoeld onder a) hierboven heeft ontvangen. d) Alleen als de adviseur zelf heeft vastgesteld dat de persoonlijke gegevens op het identiteitsbewijs overeenkomen met dat van de klant(en) en dat de kleurenkopie van het identiteitsbewijs die eerder is ontvangen overeenkomt met het origineel, tekent de adviseur de kopie identiteitsbewijs voor "gecontroleerd op afstand en akkoord" voorzien van de eigen naam. Voor de volledigheid merken wij op dat execution only niet mogelijk is. Identificatie op afstand wel.
Opstalverzekering	De klant is vrij in de keuze van de (verplichte) opstalverzekering, op voorwaarde dat het gaat om een uitgebreide opstalverzekering, gesloten bij een verzekeringsmaatschappij die is ingeschreven in het register in het kader van de Wet op het financieel toezicht van De Nederlandsche Bank (dnb.nl).

Maximale verstrekking op basis van de waarde van de woning

Aankoop en oversluiting	Nieuwe klanten: - NHG: maximaal 100% MW (bij EBV/EBB maximaal 106%). - Niet-NHG: maximaal 80% MW. Bestaande klanten: - NHG: maximaal 100% MW (bij EBV/EBB maximaal 106%). - Niet-NHG: maximaal 100% MW (bij EBV/EBB maximaal 106%).
-------------------------	--

Meefinancieren restschuld	Niet mogelijk.
---------------------------	----------------

Marktwaaarde bepaling

Bestaande bouw (aankoop, verhoging of meeneemregeling) incl. verbouwing	NHG volgend, dit betekent dat de waarde van de woning altijd wordt aangetoond middels: - Taxatiewaarde uit gevalideerd taxatierapport; Of - Robuust Hypotheken Desktop taxatie van Calcasa.
---	--

Nieuwbouw (aankoop)	NHG volgend. Is er in de koop-/aannemingsovereenkomst een clausule opgenomen waaruit blijkt dat de koop-/aanneemsom tijdens de bouw hoger uit kan vallen door bijvoorbeeld stijgende materiaal- of personeelskosten? Dan hanteren wij het volgende beleid: • Uit de clausule blijkt een duidelijk maximum aan kostenverhoging (bijvoorbeeld 5% of 10%). Deze situatie is acceptabel. De adviseur moet een inkomstenstoetsing aanleveren waaruit blijkt dat een eventuele verhoging van de hypotheek i.v.m. de kostenverhoging passend is volgens de regels van deze acceptatiegids. Ook kan er een bewijs van eigen middelen worden aangeleverd waaruit blijkt dat de klant de kostenverhoging zelf kan betalen. • Uit de clausule blijkt geen duidelijk maximum aan kostenverhoging. Deze situatie is niet acceptabel. Er kan geen Robuust hypotheek worden verstrekt. Is er sprake van een erfpachtcanon en deze wordt afgekocht, dan kan dit leiden tot een stijging van de marktwaaarde van de nieuwbouwwoning. Deze waardestijging kan bij Robuust enkel worden aangetoond met een nieuwbouwtaxatie.
---------------------	---

Oversluiting	NHG volgend.
--------------	--------------

Desktop Taxatie van Calcasa	Een Desktop Taxatie van Calcasa is toegestaan. De volgende voorwaarden zijn van toepassing: - De maximale verstrekking bedraagt 90% van de marktwaaarde - Het betrouwbaarheidsniveau bedraagt minimaal 5 - Alleen te gebruiken bij bestaande bouw - Het bedrag dat nodig is voor een eventuele verbouwing, wordt in een bouwdepot geplaatst - Niet te gebruiken bij een woning die op een veiling is gekocht - Niet te gebruiken bij erfpacht Een model bureauwaardering van NRVt is niet mogelijk.
-----------------------------	--

Inkomensbepaling loondienst

Inkomensbepaling loondienst (SV loon)	Niet mogelijk.
---------------------------------------	----------------

Inkomen waarbij de werkgeversverklaring leidend is

Inkomen voor onbepaalde tijd	Het inkomen uit een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd waarbij de proeftijd is verstreken, kan voor de gehele looptijd van de lening in de toetsing worden betrokken.
------------------------------	---

Inkomen uit toekomstig dienstverband	Uitgegaan mag worden van het inkomen uit toekomstig dienstverband, wanneer uit de arbeidsovereenkomst blijkt dat: - het een dienstverband betreft voor onbepaalde tijd zonder proeftijd; en - het dienstverband ingaat binnen 6 maanden vanaf de datum hypotheekaanbod van de lening.
--------------------------------------	---

Inkomensstijging binnen bepaalde tijd	Uitgegaan mag worden van een in het vooruitzicht gestelde inkomensverhoging, wanneer: - het inkomen afkomstig is uit een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd waarvan de proeftijd is verstreken of uit een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd waarvan de proeftijd is verstreken en waarbij sprake is van een intentieverklaring; en - deze verhoging ingaat binnen 6 maanden vanaf de datum hypotheekaanbod van de lening, en - volgens een verklaring van de werkgever sprake is van een onvoorwaardelijke inkomensverhoging.
---------------------------------------	---

Inkomen met intentieverklaring	Het inkomen uit een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd waarbij de proeftijd is verstreken, kan voor de gehele looptijd van de lening in de toetsing worden betrokken, als door de werkgever een intentieverklaring voor een vast dienstverband wordt afgegeven die voldoet aan de NHG normen.
--------------------------------	---

Flexibele arbeidsrelatie	Van een flexibele en/of overige arbeidsrelatie is sprake als het inkomen afkomstig is uit: - seizoenswerk - uitzendwerk - oproep- of invalwerk - politieke ambtsdragers, promovendi, specialisten in opleiding - een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd waarbij geen intentieverklaring is afgegeven - een arbeidsovereenkomst waarbij de proeftijd nog niet is verstreken - een combinatie hiervan
--------------------------	--

De flexibele en/of overige arbeidsrelatie moet blijken uit een werkgeversverklaring. Als toetsinkomen wordt gehanteerd het gemiddelde jaarinkomen van de afgelopen 3 kalenderjaren, op basis van de jaaropgaven van het loon voor de loonbelasting en de jaaropgaven van eventuele loonvervangende uitkeringen, tot maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar. Het aldus bepaalde inkomen kan voor de gehele looptijd van de lening in de toetsing worden betrokken. Wanneer op de datum hypotheekaanbod de jaaropgave van het voorgaande kalenderjaar niet beschikbaar is, mag voor de berekening van het gemiddelde jaarinkomen worden uitgegaan van het cumulatieve loon of de cumulatieve uitkering op de laatste loon- of uitkeringsstrook van het voorgaande kalenderjaar.

Op bovenstaande geldt de volgende uitzondering: de klant moet op het moment van het uitbrengen van het hypotheekaanbod een dienstverband hebben. We kijken ook naar het inkomen van het lopende jaar. Op basis daarvan kan het toetsinkomen worden verlaagd.

Perspectiefverklaring/arbeidsmarktscan	Perspectiefverklaring; niet toegestaan. Arbeidsmarktscan; niet toegestaan.
--	---

Overige inkomensbestanddelen

Freelancer	Een freelancer wordt als zelfstandige behandeld. Voor een freelancer hoeven alleen de aangiften en aanslagen inkomstenbelasting van de laatste 3 kalenderjaren te worden overlegd. Het toetsinkomen van een freelancer is het gemiddelde bedrag van de inkomsten uit overige werkzaamheden van de afgelopen 3 kalenderjaren, tot maximaal het bedrag van de inkomsten uit overige werkzaamheden genoten in het laatste kalenderjaar. Ter bepaling van het inkomen uit overige werkzaamheden is het onderdeel 'Inkomsten uit overige werkzaamheden' van de aangifte inkomstenbelasting leidend. Het toetsinkomen van de zelfstandig ondernemer wordt bij Robuust Hypotheken altijd bepaald aan de hand van een Inkomensverklaring Ondernemer. De inkomensverklaring Ondernemer moet worden opgesteld door een NHG goedgekeurde rekenexpert.
Directeur-groootaandeelhouder	<p>Aandelenbelang ≥30% Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) wordt als zelfstandige behandeld als hij/zij een aandelenbelang van 30% of meer heeft. Het toetsinkomen van de DGA wordt dan altijd bepaald aan de hand van een inkomensverklaring ondernemer. De inkomensverklaring ondernemer moet worden opgesteld door een NHG goedgekeurde rekenexpert. Het toetsinkomen van een DGA wordt bepaald op het gemiddelde bedrag van de inkomsten uit arbeid van de afgelopen 3 kalenderjaren, tot maximaal het bedrag van de inkomsten uit arbeid genoten in het laatste kalenderjaar. Ter bepaling van het inkomen uit arbeid is het onderdeel 'Inkomsten uit arbeid' van de aangifte inkomstenbelasting leidend. Als er sprake is van een meervoudige bv-constructie met één aandeelhouder, dan is een geconsolideerde jaarrekening verplicht. Ook hierin geldt dat er maximaal 2 werkmaatschappijen mogen zijn.</p> <p>Aandelenbelang < 30% Heeft de directeur-groootaandeelhouder een aandelenbelang van minder dan 30%? Dan wordt het inkomen van de DGA behandeld als een inkomen uit dienstverband.</p> <p>Financiële holding Is er sprake van een financiële holding? Dan wordt de DGA als zelfstandige behandeld ongeacht zijn/haar aandelenbelang.</p>
Zelfstandigen > 3 jaar	<p>Inkomen moet worden aangetoond dmv Inkomensverklaring Ondernemer. Als deze vóór 1 juli wordt opgemaakt en de gegevens van het afgelopen kalenderjaar nog niet beschikbaar zijn mag het inkomen worden bepaald op de drie kalenderjaren voorafgaande aan het afgelopen jaar. De maximale verstrekking is 90% van de marktwaarde. Bij aanvragen met NHG gelden de NHG normen met uitzondering van de uitgesloten sectoren.</p> <p>Onder bepaalde voorwaarden is een verstrekking tot 100% van de marktwaarde mogelijk*:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het inkomen uit zelfstandig beroep of bedrijf is tot maximaal 1/3 noodzakelijk voor de verstrekking en het is in combinatie met een inkomen uit loondienst; - Personen die een vrij beroep uitoefenen waarbij een relevante specialistische vooropleiding afgerond is op minimaal hbo- of wo-niveau in de volgende sectoren: (Fiscaal) Juridische dienstverlening, Medische zorg, Notaris- en gerechtsdeurwaarderspraktijk of Accountancy. <p>* Let op, dit is ter beoordeling van Robuust Hypotheken.</p> <p>Acceptabele aanvragen</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het inkomen wordt gegenereerd uit hetzelfde bedrijf met dezelfde bedrijfsactiviteiten. - Het bedrijf is in Nederland gevestigd. - Het eigen vermogen is in het laatste jaar positief geweest. Als het eigen vermogen in de 2 jaren voor het laatste jaar negatief is geweest, wordt de aanvraag door Robuust Hypotheken nader bekeken. - Een bv mag niet meer dan 2 werkmaatschappijen hebben. <p>Aanvragen van horecaondernemers in de ruimste zin van het woord en ondernemers actief in een branche die gerelateerd is aan drugs- en/of seksindustrie, worden niet geaccepteerd.</p> <p>Bepalen toetsinkomen Het toetsinkomen van de zelfstandig ondernemer is de gemiddelde nettowinst van de afgelopen 3 kalenderjaren tot maximaal de gerealiseerde nettowinst in het laatste kalenderjaar. Ter bepaling van de nettowinst is het onderdeel 'saldo fiscale winstberekening' van de aangifte inkomstenbelasting leidend. Het gemiddelde wordt als volgt berekend:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het oudste jaar wordt 1 keer meegenomen. - Het inkomen uit het middelste jaar wordt 2 keer meegenomen. - Het inkomen van het laatste, meest recente jaar wordt 3 keer meegenomen. - Dit totaal wordt gedeeld door 6. <p>Het toetsinkomen betreft dus een gewogen gemiddelde en bedraagt maximaal de nettowinst in het laatste jaar.</p>
Zelfstandigen < 3 jaar	<p>Er is sprake van een startende ondernemer wanneer de klant nog geen 3 kalenderjaren zelfstandig ondernemer is. Een startende ondernemer moet minimaal 12 maanden zelfstandig zijn.</p> <p>Startende ondernemer 2-3 jaar Wanneer een startende ondernemer 2-3 jaar zelfstandig is, kan 90% van het gemiddelde inkomen tot aan maximaal het inkomen uit de prognose, als toetsinkomen gehanteerd worden. De prognose telt mee ter bepaling van het gemiddelde inkomen. Er moet een door een accountant opgestelde prognose over het aankomend of lopend boekjaar aangeleverd worden. De maximale verstrekking is 90% van de marktwaarde.</p> <p>Startende ondernemer 1-2 jaar: Wanneer een startende ondernemer 1-2 jaar zelfstandig is, kan 80% van het gemiddelde inkomen tot aan maximaal het inkomen uit de prognose, als toetsinkomen gehanteerd worden. De prognose telt mee ter bepaling van het gemiddelde inkomen. Er moet een door een accountant opgestelde prognose over het aankomend of lopend boekjaar aangeleverd worden. De maximale verstrekking is 80% van de marktwaarde.</p>
Inkomen uit PGB/Gastouder	Niet mogelijk.

Pensioeninkomen	Inkomen uit pensioen-, AOW- of VUT-uitkering wordt als toetsinkomen beschouwd. We gaan uit van de totale jaarlijkse uitkering uit pensioenfondsen of -verzekering en/of AOW-(incl. vakantietoeslag) en/of VUT-uitkering.
Naderend pensioen	<p>Als de aanvrager binnen 10 jaar na datum hypotheekaanbod de datum waarop het pensioen ingaat heeft bereikt, wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met de verwachte inkomensvermindering als gevolg van pensioen en/of AOW bij het bereiken van de AOW-leeftijd met het daarbij behorende financieringslastpercentage.</p> <p>Het toetsinkomen mag aangetoond worden d.m.v. een afschrift van www.mijnpensioenoverzicht.nl dat op hypotheekaanbod maximaal 3 maanden oud is. Toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct mag tot het pensioeninkomen worden gerekend voor de periode dat dit inkomen gegarandeerd is. Dit moet blijken uit een offerte of polis waaruit de gegarandeerde uitkeringen blijken. Wanneer de geldnemer het voornemen heeft eerder met pensioen te gaan wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met de verwachte inkomensvermindering.</p> <p>Het tijdelijke tekort tussen de ingangsdatum van de AOW en de startdatum van het pensioen mag worden opgevangen met de volgende voorzieningen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inkomen uit loondienst of uit een onderneming; • Een lijfrenteproduct met gegarandeerde uitkering gedurende deze periode; • Spaargeld. <p>Deze periode is maximaal gelijk aan de periode die ligt tussen pensioendatum en AOW datum. De adviseur moet een berekening aanleveren waaruit blijkt dat gedurende het AOW-gat van maximaal 2 jaar en 3 maanden de lasten van de hypotheeklening kunnen worden betaald. Ook is het mogelijk om gedurende deze periode te toetsen op werkelijke lasten.</p>
Arbeidsongeschiktheidsuitkeringen (lopend)	Inkomen kan worden meegenomen wanneer uitkering vast is.
Sociale uitkeringen (lopend)	Kan worden meegenomen wanneer loonvervangende uitkering vast is. Een lopende WW-uitkering en Bijstandsuitkering kunnen niet worden meegenomen als toetsinkomen.
Buitenlands inkomen	<p>Mogelijk, als er geen sprake is van een inkomen uit buitenlandse valuta. Wanneer de aanvrager in het buitenland belastingplichtig is, wordt het getoetst op basis van box 3.</p> <p>Deze verlaging is niet van toepassing, wanneer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - volgens een belastingverdrag sprake is van fiscale behandeling van de eigen woning in Nederland, of - een van beide aanvragers belastingplichtig is in Nederland onder de voorwaarde dat het inkomen van de in Nederland belastingplichtige het hoogste is.
Meerdere dienstverbanden	Als er sprake is van meerdere dienstverbanden, kan het inkomen tot maximaal een 40-urige werkweek worden meegenomen. Het meerdere van het inkomen wordt meegenomen conform de regels voor overwerk.
Aanvrager in dienst familielid	Mogelijk. De accountant of boekhouder moet de werkgeversverklaring medeondertekenen. Daarnaast moet er een bewijs van bijschrijving van het loon zoals vermeld op de salarisstrook aangeleverd worden.
Kasbetaling	Niet mogelijk.
Loonbeslag, looncessie, dienstverband binnenkort beëindigd en proeftijd.	Niet mogelijk.
Alimentatie inkomen	Het inkomen dat wordt verkregen uit alimentatie kan tot het toetsinkomen worden gerekend voor de periode die is vastgesteld, mits de alimentatie ten gunste is van de aanvrager (niet ten behoeve van de kinderen) en de alimentatie gebaseerd is op een rechterlijke uitspraak of is vastgelegd in de overeenkomst tot beëindiging van het geregistreerd partnerschap of is vastgelegd in een notariële akte.
Inkomsten uit vermogen	<p>NHG: niet mogelijk.</p> <p>Niet NHG: Mogelijk, 3% (tenzij de hypotheekrente die de klant betaalt lager is dan 3%) van het vermogen optellen bij het toetsinkomen. Minimale ondergrens is € 100.000,-</p>
Huurinkomsten	Niet mogelijk.
30% regeling (bruteren van het netto voordeel)	<p>Mogelijk, maar er vindt geen verhoging plaats van het reguliere bruto toetsinkomen.</p> <p>Met andere woorden het fiscale voordeel (over 30% van het loon hoeft er geen loonbelasting te worden betaald) wordt niet "bruto" gemaakt.</p>
Toetsinkomen (werkgeversverklaring is leidend, bedragen moeten bevestigd worden via salarisstrook)	<p>Het toetsinkomen is de som van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bruto jaarsalaris - vakantietoeslag: het daadwerkelijke bedrag aan vakantietoeslag of 100% van de waarde van de vakantiebonnen c.q. tijdspaarfonds pensioen-, AOW- of VUT-uitkering: de totale jaarlijkse uitkering uit pensioenfondsen of -verzekering en/of AOW- (incl. vakantietoeslag) en/of VUT-uitkering - (sociale) uitkering - onregelmatigheidstoeslag, mits structureel: het bedrag over de laatste 12 maanden (maximaal 15% betreft van het bruto vaste jaarsalaris inclusief vakantiegeld) - provisie, mits structureel: het bedrag over de laatste 12 maanden (maximaal 15% betreft van het bruto vaste jaarsalaris inclusief vakantiegeld) - overwerk, mits structureel: het bedrag over de laatste 12 maanden (maximaal 15% betreft van het bruto vaste jaarsalaris inclusief vakantiegeld) - vaste 13e maand - eindejaarsuitkering/bonus: als deze aantoonbaar vast en niet afhankelijk van het bedrijfsresultaat is. - overige inkomensbestanddelen: als het inkomensbestanddeel vast en bestendig is - inkomen uit een flexibele en/of overige arbeidsrelatie - inkomen uit zelfstandig beroep of bedrijf - alimentatie ten gunste van de aanvrager - VEB-toelage - vergoedingen voor een levensloopregeling - Keuzebudget: Inkomsten uit een structureel flexibel budget kunnen worden meegenomen als deze onvoorwaardelijk, vrij besteedbaar en geldelijk uit te keren zijn. Dit moet blijken uit de werkgeversverklaring. <p>Verminderd met de alimentatie ten gunste van de ex-partner.</p> <p>Onkostenvergoedingen, zoals reis- en representatiekostenvergoedingen en vergoedingen voor een ziektekostenverzekering (bijvoorbeeld een interim-regeling voor ambtenaren) en/of pensioencompensatie maken geen deel uit van het toetsinkomen.</p>

Onderpanden

Acceptabele onderpanden	<p>Het onderpand moet voldoen aan de volgende eisen: Het moet uiterlijk op de datum van transport juridisch eigendom zijn van de geldnemer.</p> <ul style="list-style-type: none"> - De marktwaarde moet minimaal € 100.000,- te bedragen. - De courantheid bedraagt maximaal 12 maanden. - Het moet vrij zijn van huur. - Het moet bestemd en geschikt zijn voor permanente bewoning door de geldnemer. - Het moet uiterlijk op de datum van transport juridisch eigendom zijn van de geldnemer. - Het moet liggen in het Europese deel van Nederland.
Niet acceptabele onderpanden	<p>Niet mogelijk om te financieren:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bedrijfspanen, woon/winkelpanden, woningen gekocht op de veiling, vakantie- en recreatiewoningen, stacaravans en woonwagens, landelijke eigendommen, onderpanden met agrarische bestemming, verhuurd onroerend goed, beleggingspanden, zakelijke objecten, coöperatieve flat exploitatieverenigingen, panden of woningen op een industrie- of bedrijventerrein, woonschip (o.a. woonboot, woonark en waterwoning) en vaartuigen. - Woning op verontreinigde grond en die hierdoor niet geschikt is voor bewoning, dienstwoning waarbij het woonrecht is gekoppeld aan de functie, woning die valt onder de Wet plattelandswoningen, woning die bedoeld is voor medische zorg of gezondheidszorg (zoals serviceflats), woning waarbij sprake is van recht van opstal (nutsvoorzieningen uitgezonderd). - Recht van opstal (het is acceptabel als er op de te financieren grond een recht van opstal aanwezig is voor een nutsvoorziening), onderpand waarop het recht van vruchtgebruik rust of waarop het recht van vruchtgebruik wordt geplaatst, onderpand waarop een zakelijk recht van gebruik en bewoning rust, bloot eigendom, onderpanden in coöperatief eigendom, onderpanden in huurkoop, losse bouwkvavels.
Buitenonderhoud en bouwkundige staat ABC en ABBA constructies	<p>Het buitenonderhoud en de bouwkundige constructie is of wordt minimaal redelijk. ABC worden individueel beoordeeld. ABBA/ABA constructies zijn niet toegestaan.</p>
Bouwkundig rapport	<p>Bij aankoop van een bestaande woning moet een bouwkundig rapport worden opgemaakt, wanneer uit het taxatierapport blijkt dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het totaal van de gemiddelde kosten van direct noodzakelijk herstel van achterstallig onderhoud meer is dan 10% van de marktwaarde. - Uit het taxatierapport blijkt dat nader bouwkundig onderzoek nodig is. - De bouwkundige toestand van de woning slecht is. <p>De kosten van direct noodzakelijk herstel moeten worden bepaald op basis van uitvoering door derden. Ook wanneer de werkzaamheden in eigen beheer plaatsvinden. Deze werkzaamheden moeten uitgevoerd worden. Dit bedrag wordt in het bouwdepot geplaatst.</p> <p>Het bouwkundig rapport moet zijn opgemaakt door:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de gemeente; of - Vereniging Eigen Huis; of - een bouwkundig bedrijf dat als zodanig is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, zoals een architectenbureau, een bouwkundig adviesbureau, een aannemingsbedrijf of een (bouwkundig) schade-expertisebureau. <p>Wanneer het bouwkundig rapport wordt opgemaakt door een bouwkundig bedrijf, moet het bouwkundig rapport worden opgemaakt overeenkomstig het model-bouwkundig rapport Nationale Hypotheek Garantie. Degene die het bouwkundig rapport opmaakt, mag op geen enkele wijze direct of indirect betrokken zijn bij de koop, verkoop, bemiddeling of financiering met geldnemer/koper, verkoper, bemiddelaar of geldverstrekker.</p>
Erfpacht	<p>Erfpacht moet blijken uit een erfpachtvereenkomst of een ander notarieel document waaruit de (resterende) duur van het recht van erfpacht blijkt (bij nieuwbouw). De looptijd van de hypotheeklening mag nooit langer zijn dan de duur van de erfpacht. Blijkt uit de koopakte, de (concept)transportakte of het taxatierapport niet of de duur van het recht van erfpacht langer is dan de looptijd van de lening, dan moet de vestigingsakte van het recht van erfpacht worden overgelegd. Als de gemeente bereid is te verklaren onder welke voorwaarden de erfpacht aan het einde van de looptijd zal worden verlengd, kan de hypotheek op basis van individuele beoordeling goedgekeurd worden.</p> <p>Canon</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uit de aangeleverde documenten moet blijken wat de hoogte en duur van de canon is - Wanneer sprake is van indexering of stijging van de erfpachtcanon binnen 3 jaar, moet rekening worden gehouden met de hogere erfpachtcanon. - Wanneer sprake is van een oplopende canonverplichting, niet zijnde indexatie, moet in de toetsing rekening worden gehouden met het gemiddelde bedrag dat betaald moet worden in de periode van de oplopende canonverplichting. - Wanneer de canon binnen 12 maanden na passeren wordt geïndexeerd, moet in de toetsing met de geïndexeerde canon (tevens) rekening worden gehouden. <p>Een risicodragend grond- of kortingsdeel wordt meegenomen bij de bepaling van de kostengrens en berekening van de borgtochtprovisie. Erfpachtconstructies met vermogensrisico mogen niet samenlopen met een (deels) aflossingsvrije hypotheek.</p> <p>Particuliere erfpacht is niet mogelijk. Een Calcasa Desktop Taxatie in combinatie met erfpacht is niet mogelijk.</p>
Koopregelingen	<p>NHG: alle door NHG goedgekeurde regelingen. Niet NHG: niet mogelijk.</p>
Groninger akte	<p>NHG: mogelijk. Niet NHG: mogelijk, mits bij het passeren van de hypotheekakte onze klant, de koper, het juridisch en economisch eigendom heeft.</p>
Gedeeltelijke/tijdelijke verhuur	<p>Niet toegestaan.</p>
Anti-speculatiebeding	<p>Niet toegestaan.</p>

Zelfbouw	Alleen mogelijk in combinatie met een aannemer. Een afbouwgarantie is verplicht.
Bouwkavel	Financiering van alleen een bouwkavel is niet mogelijk.
Waarborgcertificaat	Voor een nieuwbouwwoning moet een waarborgcertificaat zijn afgegeven door een instelling aan wie de Stichting GarantieWoning haar keurmerk heeft verleend. De keurmerkhouders staan vermeld op: www.garantiewoning.nl .
	In de aanhef of titel van de koop-/aanneemovereenkomst moet de garantie- en waarborgregeling van de instelling aan wie de Stichting GarantieWoning haar keurmerk heeft verleend te zijn opgenomen. Als de verkoper van de nieuwbouwwoning een woningcorporatie (zijnde een toegelaten instelling conform de Woningwet) is, kan in plaats van het waarborgcertificaat worden volstaan met een afbouwgarantie van de woningcorporatie, mits de afbouwgarantie is vastgelegd in de koop-/aanneemovereenkomst.
Vereisten VvE bij appartementen	<p>Als er sprake is van een appartementsrecht worden aanvullend de volgende eisen gesteld:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De VvE is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. - De VvE is actief. - Uit het taxatierapport blijkt dat het saldo in het algemeen reservefonds en de voor onderhoud bestemde fondsen voldoende is om het meerjarenonderhoudsplan (MJOP) uit te voeren. <p>Heeft het appartement een bouwjaar van 2000 of later? Dan hoeft de VvE alleen ingeschreven en actief te zijn.</p> <p>Wordt er niet voldaan aan bovenstaande regels? Dan kan een uitzondering worden gemaakt als het gebouw uit maximaal 3 appartementsrechten bestaat. De volgende eisen zijn dan van toepassing:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De VvE is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. - De bouwkundige toestand van de woning moet ten minste redelijk zijn. Als de toestand van de woning slechter is moet er een bouwkundig rapport worden aangeleverd. De kosten voor direct noodzakelijk herstel van achterstallig onderhoud moeten in het bouwdepot worden geplaatst. Het bouwkundig rapport mag niet ouder zijn dan 12 maanden op de datum van het hypotheekaanbod. - De collectieve opstalverzekering wordt aangeleverd. Als er geen collectieve opstalverzekering aanwezig is, mag ook een individuele opstalverzekering met een appartementenclausule worden aangeleverd. <p>Als het gebouw uit 4 tot en met maximaal 10 appartementsrechten bestaat, geldt ook de aanvullende regel dat de maximale verstrekking 50% van de marktwaarde is. Deze aanvragen worden individueel beoordeeld.</p> <p>Bovenstaande geldt niet als er sprake is van nieuwbouw. De oprichting van de VvE wordt vastgelegd in de koop-/aanneemovereenkomst. Als de VvE nog in oprichting is in verband met een splitsing van een bestaand gebouw in appartementsrechten, moet een concept splitsingsakte worden aangeleverd, waaruit blijkt dat er een VvE wordt opgericht.</p>

Fundering

Vermelding risicoklasse	Het taxatierapport moet het onderdeel Fundering volledig ingevuld bevatten, inclusief de KCAF-risicoklasse zoals vermeld in het funderingsrisicorapport. Taxatierapporten zonder deze informatie worden niet geaccepteerd.
Risicoklasse D of E	<p>Onderpanden met risicoklasse D of E worden niet standaard geaccepteerd. Beoordeling is uitsluitend mogelijk met een taxatierapport. Een Desktoptaxatie is niet toegestaan. Daarnaast gelden de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none">- Aanvullend wordt één van de onderstaande documenten aangeleverd of is dit onderdeel van het taxatierapport:- Quickscan;of- volledig funderingsonderzoek. <p>Het onderpand kan uitsluitend worden geaccepteerd indien:</p> <ul style="list-style-type: none">- uit de Quickscan blijkt dat het risico op funderingsschade laag is;of- uit het funderingsonderzoek blijkt dat geen vervolgactie nodig is. <p>Indien niet aan deze voorwaarden wordt voldaan, wordt de aanvraag afgewezen. Een verklaring van de taxateur dat geen (zichtbare) funderingsschade aanwezig is, is zonder bovengenoemde documenten onvoldoende.</p>
Voor welke situaties geldt dit?	<p>Dit beleid maakt onderscheid tussen de volgende situaties:</p> <ul style="list-style-type: none">- Nieuwe aanvragen, hieronder vallen ook aanvragen waarbij gebruik wordt gemaakt van de meeneemregeling, omdat er sprake is van financiering van een nieuw onderpand;- Aanpassingen van een bestaande hypotheek (waarbij het onderpand ongewijzigd blijft).
Aanpassingen bestaande hypotheek (afwijkend beleid)	<p>Voor aanvragen waarbij een bestaande hypotheek wordt aangepast en sprake is van risicoklasse D of E, is er sprake van afwijkend beleid.</p> <p>Indien de aanvraag betrekking heeft op hetzelfde onderpand en de schuld marktwaardeverhouding niet hoger is dan:</p> <ul style="list-style-type: none">- 90% bij risicoklasse D, of- 80% bij risicoklasse E, <p>Dan geldt dat:</p> <ul style="list-style-type: none">- niet hoeft te worden voldaan aan de aanvullende documentatie eisen (Quickscan / funderingsonderzoek);- een volledig taxatierapport verplicht blijft en een Calcasa Desktoptaxatie niet is toegestaan. <p>Boven de LTV-grenzen (tot maximaal 100%) Indien de schuld marktwaardeverhouding hoger is dan bovenstaande grenzen (tot maximaal 100%), dient volledig te worden voldaan aan de voorwaarden zoals opgenomen onder Risicoklasse D of E.</p>
Energiebesparende voorzieningen	
Energiebesparende voorzieningen	<p>Conform de Tijdelijke regeling hypothecair krediet mogen, afhankelijk van het actuele energielabel, bij het meefinancieren van energiebesparende voorzieningen bedragen buiten de toetsing gehouden worden. Deze bedragen worden omgerekend naar een maandlast.</p> <p>Als er sprake is van een nieuwbouwwoning valideren wij het energielabel als er sprake is van energielabel A++++ of A++++ met energieprestatiegarantie (EPG), omdat uit het nieuwbouwbesluit volgt dat elke nieuwbouwwoning minimaal over energielabel A+++ moet beschikken. Het valideren gebeurt in dat geval o.b.v. een voorlopig energielabel of een toegekende groenverklaring (register Groenverklaring (registergroenverklaringen.nl)) + een kopie van de definitieve EPG i.a.v. A++++ (met EPG).</p>
Energiebespaarbudget	Mogelijk.
Bouwdepot	
Duur bouwdepot met rentevergoeding (rentevergoeding is gelijk aan de te betalen gewogen gemiddelde hypotheekrente)	Bestaande bouw: 9 maanden. Nieuwbouw: 24 maanden.
Verlenging bouwdepot	Twee keer 6 maanden, zonder rentevergoeding.
Einde verlenging	Overgebleven bedrag na einde verlenging wordt ingelost op de lening.
Maximaal bouwdepot	100% van de waarde van de woning voor verbouwing.

Overbruggingen

Hypothecaire inschrijving	Bij een overbrugging wordt een eerste hypothecaire inschrijving op het nieuw aan te kopen pand en een eerste of volgende hypothecaire inschrijving op het overbruggingspand genomen.
Overbruggingskrediet woning verkocht en ontbindende voorwaarden verlopen	Maximale verkoopprijs minus huidige lening minus 2% van de verkoopprijs. Als er aan de huidige lening een (bank)sparrekening gekoppeld is kan het bedrag van de huidige lening met het aanwezige saldo in de (bank)sparrekening verlaagd worden als de geldverstrekker bevestigt dat het saldo bij aflossen verrekend wordt.
Overbruggingskrediet woning niet verkocht en/of ontbindende voorwaarden niet verlopen.	Maximaal 90% van de verwachte verkoopprijs minus huidige lening. Als er aan de huidige lening een (bank)sparrekening gekoppeld is kan het bedrag van de huidige lening met het aanwezige saldo in de (bank)sparrekening verlaagd worden als de geldverstrekker bevestigt dat het saldo bij aflossen verrekend wordt.
Marktwaarde	Woning definitief verkocht: - Verkoopakte Woning niet verkocht: - Taxatierapport. - Calcasa desktop taxatie - Verklaring verkopend makelaar met daarin vermeld de verwachte verkoopobrenast en de minimale verwachte verkooptermijn.
Courantheid	Maximaal 12 maanden.
Looptijd	24 maanden.
Verlengen	Als de 24 maanden wordt overschreden is er een mogelijkheid om eventueel te verlengen. Dit zal akkoord moeten worden gegeven door de geldverstrekker. De voorlegger zal voorzien moeten zijn van een reëel verkoopplan.
Dubbele lasten	Bij het kopen van een nieuwe woning kan er tijdelijk sprake zijn van dubbele woonlasten. Deze extra lasten moeten gedurende deze periode betaalbaar zijn. De beoordeling bestaat uit drie stappen. Stap 1: Bepalen van de dubbele woonlasten De dubbele woonlasten bestaan uit de som van: - De financieringslast van de nieuwe woning, berekend op basis van de (fictieve) annuïtaire maandlast volgens de LTI norm. - De lasten van een eventueel overbruggingskrediet, waarbij wordt uitgegaan van de werkelijke maandlasten. - De lasten van de huidige woning. De lasten van een huidige woning: - De daadwerkelijke maandelijkse hypotheeklast (rente en aflossing). Stap 2: Vaststellen van de periode van dubbele lasten: Er wordt vastgesteld gedurende welke periode sprake is van dubbele woonlasten. De periode loopt van het moment waarop de lasten van de nieuwe woning starten tot aan de overdracht van de huidige woning. Het startmoment kan daarbij variëren, afhankelijk van de situatie, bijvoorbeeld: - de ingangsdatum van de nieuwe hypotheek; - het moment waarop rente en/of aflossing verschuldigd is (bijvoorbeeld bij nieuwbouw). Voor het eindmoment geldt: - Indien de huidige woning definitief is verkocht en de ontbindende voorwaarden zijn verstreken, wordt uitgegaan van de feitelijke datum van overdracht. - Als onvoldoende concrete informatie beschikbaar is, wordt uitgegaan van een standaardtermijn van 12 maanden. Stap 3: Toets van de dubbele woonlasten: Tot slot wordt beoordeeld of de klant de dubbele lasten gedurende de vastgestelde termijn kan dragen. De lasten worden als betaalbaar beschouwd wanneer: - De totale dubbele woonlasten lager zijn dan de maximaal toegestane financieringslast op basis van de LTI norm, of - Een eventuele overschrijding kan worden opgevangen met vrij beschikbare eigen middelen gedurende de betreffende periode.
Doel overbruggingskrediet	Een overbruggingskrediet kan uitsluitend worden verstrekt voor onderstaande doeleinden: - "Eigen middelen" (overwaarde) huidige woning en saldo verpande banksparrekening. - Voor het aflossen van kredieten (alleen toegestaan als dit noodzakelijk is voor het verkrijgen van de lening). - Verbouwing.
Minimaal overbruggingskrediet	€ 0.
Overbruggingsrente	Vaste rente voor duur overbrugging.
Ex-partner is mede eigenaar overbruggingspand	Alleen het deel dat toebedeeld is aan de klant, mag overbrugd worden. Ex-partner dient hypotheekgever te worden, geen geldnemer/schuldenaar.
Kosten overbrugging	€ 0.
Overbrugging op twee onderpanden	Mogelijk.

Huidige woning

Huidige woningen in bezit	Op het moment van aanvragen en uitbrengen van het hypotheekaanbod is het toegestaan om 2 woningen in bezit te hebben. Voorwaarde is dat er minimaal 1 woning in de verkoop staat of er moet een opdracht tot verkoop in het bezit zijn van Robuust Hypotheken.
Huidige woning is verkocht	Moet worden aangetoond met een definitieve koopovereenkomst. Bij een (verwachte) onderwaarde moet worden aangetoond dat het verlies kan worden opgevangen met eigen middelen.
Huidige woning is niet verkocht, maar staat wel te koop	Moet worden aangetoond met: Verkoopopdracht, of Makelaarsverklaring met: - verwachte verkoopopbrengst - verwachte verkooptermijn (max. 12 maanden) Alternatieven: Taxatierapport, of Calcasa Desktop Taxatie Daarnaast: - Bewijs van resterende hypotheekschuld - Bewijs van werkelijke maandlasten
Huidige woning staat nog niet te koop	Dit is mogelijk in het geval van nieuwbouw of als de overdracht nog (ver) in de toekomst ligt. Als de woning nog niet te koop staat én er een hypotheek op dit onderpand rust, dan moet er worden aangeleverd: - makelaarsverklaring of - taxatierapport of - Calcasa Desktop Taxatie Daarnaast: - Bewijs van resterende hypotheekschuld - Bewijs van werkelijke maandlasten
Woning wordt niet verkocht	Wordt de huidige woning niet verkocht en is er sprake van een hypotheek op dit onderpand? Dan moet de werkelijke brutolast in mindering worden gebracht op de maximaal toegestane financieringslast. Als de huidige woning (eigen woning of beleggingspand) wordt verhuurd, worden 85% van de vaste huurinkomsten op de werkelijke brutolast in mindering gebracht. De klant moet het huurcontract voor onbepaalde tijd (geen verhuur onder de Leegstandswet of tijdelijke verhuur) en een verklaring van de geldverstrekker dat de woning permanent mag worden verhuurd aanleveren. Als er na verrekening een positief bedrag ontstaat, dan worden deze inkomsten niet meegenomen ter bepaling van het toetsinkomen.
Relatiebeëindiging	Als er sprake is van een bestaande woning en er is sprake van een relatiebeëindiging dan moet: - de geldverstrekker van de bestaande lening schriftelijk akkoord afgeven, waarbij de aanvrager is ontslagen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid. - de woning zijn verkocht (overdracht mag later plaatsvinden).
Onderwaarde	Als er sprake is van een (te verwachte) onderwaarde moet worden aangetoond dat dit verkoopverlies kan worden opgevangen met eigen middelen.

Kredieten en eigen middelen

BKR codering of negatieve registraties	<p>NHG volgend</p> <p>In de volgende gevallen worden klanten alleen op basis van individuele beoordeling en na aanlevering van een plausibele verklaring geaccepteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een patroon dat kredieten regelmatig worden afgelost met grotere kredieten - Het aantal geregistreerde kredieten, ongeacht of deze kredieten zijn afgelost. Dit mogen er bij 1 klant maximaal 6 zijn en bij 2 klanten maximaal 10. Alles daarboven is op basis van individuele beoordeling. <p>Verstrekking op basis van NHG norm Wsnp is niet mogelijk.</p>
Werkelijke last consumptief krediet	Een aflopend krediet wordt altijd getoetst op basis van de werkelijke last (bij BKR geregistreerd bedrag / looptijd in maanden). Bij andere kredieten wordt gerekend met een maandlast van 2% of een hogere werkelijke last.
Hoe om te gaan met de werkelijke last van een restschuldfinanciering (extern)	<p>Als het een lening is voor de restschuld van de verkoop van een woning dan mag onder voorwaarden rekening worden gehouden met de werkelijke bruto maandlast. De lening moet voldoen aan de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De restschuld moet zijn ontstaan na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018. - De rente die wordt betaald voor de lening is aftrekbaar. - De looptijd van de lening is maximaal 15 jaar. - De lening moet minimaal annuïtair worden afgelost en er mag geen opnamemogelijkheid zijn. <p>De volgende documenten moeten worden overlegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De notarisafrekening van destijds, waarop de restschuld is vermeld. - De meest recente aangifte inkomstenbelasting, waarin is te zien dat de rente voor de lening aftrekbaar is. - Het contract van de lening, waarop de hoofdsom, de looptijd en de maandlast zijn vermeld.
Werkelijke last krediet box 1 (eigenwoning schuld)	<p>In het geval van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Oversluiting, vervolg hypotheek of onderhandse opname. - Rente aftrekbaar box 1 (eigenwoning schuld). - Rekenen met lagere werkelijke bruto maandlast.
Studiefinanciering (DUO)	<p>De lasten hiervan worden berekend conform de actuele Tijdelijke regeling hypothecair krediet. Per fase geldt:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aflofase: Het werkelijke termijnbedrag dat blijkt uit het Overzicht studieschuld Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO). - Aanloop- of opbouwfase: Het termijnbedrag wordt bepaald aan de hand van de "Rekenhulp maandbedrag studieschuld" die de DUO beschikbaar stelt op haar website (Rekenhulp maandbedrag studieschuld - DUO). Hierbij wordt gerekend met de actuele restschuld van de studielening en de rente als deze al is vastgesteld. Als er geen rente is vastgesteld, wordt gerekend met het rentepercentage dat op dat moment gehanteerd wordt.
Zakelijke Kredieten	Zakelijke financiële verplichtingen mogen buiten beschouwing worden gelaten onder de voorwaarde dat op basis van de jaarrapporten of de tenaamstelling van de desbetreffende verplichting(en) aantoonbaar sprake is van een zakelijke financiële verplichting.
Aantonen eigen middelen	<p>Als de in te brengen eigen middelen meer zijn dan € 15.000,- moeten deze aangetoond worden. Bijvoorbeeld door het aanleveren van een bankafschrift. Op het document, maximaal 3 maanden oud op datum van het hypotheekaanbod, moet duidelijk het saldo, de naam van de rekeninghouder en de datum van het afschrift zichtbaar zijn.</p> <p>Onder eigen middelen verstaan wij bijvoorbeeld geld dat op een spaar- of betaalrekening staat of geld dat op een beleggersrekening staat. Dit geld moet vrij opneembaar zijn. Cryptomunten zien wij vanwege de volatiliteit niet als eigen middelen.</p>
Herkomst eigen middelen aantonen	<p>Als de in te brengen eigen middelen meer zijn dan € 15.000,- moet de herkomst hiervan aangetoond worden. De herkomst van de benodigde eigen middelen kan, afhankelijk van de situatie, op de volgende manieren worden aangetoond:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Schenking: Als er sprake is van een schenking moet een schenkingsovereenkomst aangeleverd worden, zonder het legitimatiebewijs van de schenker(s); - Lening: Als er sprake is van een lening, moet de leningovereenkomst aangeleverd worden, zonder het legitimatiebewijs van de leninggever(s). De lasten van deze lening worden als financiële verplichting in mindering gebracht op de maximale financieringslast, tenzij er door middel van een schenkingsovereenkomst wordt aangetoond dat de lasten voor deze lening worden terug geschonken door de leninggever(s). Dit kan enkel bij een lening die ten minste annuïtair of lineair wordt afgelost, met een maximale looptijd van 30 jaar; - Spaargeld: Het spaargedrag van de klanten moet aannemelijk worden gemaakt. Dit kan bijvoorbeeld door rekeningafschriften van de spaarrekeningen waaruit duidelijk blijkt wat de hoogte van het bedrag is, wanneer dit is overgemaakt en van wie het afkomstig is. <p>Robuust Hypotheken kan nadere vragen stellen over de herkomst van de eigen middelen.</p>
Schenking	<p>Als er sprake is van een schenking en het bedrag staat al op de rekening van de klant onder de noemer 'schenking ten behoeve van de eigen woning', dan is het bankafschrift voldoende om aan te tonen dat er een schenking heeft plaatsgevonden. Als de schenking bij passeren wordt overgemaakt naar de klant, dan moet er een schenkingsovereenkomst aangeleverd worden. Let op: identiteitsbewijs van de schenker(s) mag niet worden meegestuurd.</p>

Geldnemer

Eigendom & Bewoning	<p>Alle eigenaren van de woning:</p> <ul style="list-style-type: none">- moeten in de woning wonen of deze als hoofdverblijf gebruiken;- moeten de hypotheekakte ondertekenen als hoofdelijk schuldenaar. <p>Alle aanvragers:</p> <ul style="list-style-type: none">- moeten eigenaar van de woning zijn of worden;- moeten in de woning wonen of deze als hoofdverblijf gebruiken;- moeten de hypotheekakte ondertekenen als hoofdelijk schuldenaar.
Partnerschap & Hoofdelijke Aansprakelijkheid	<p>Bij ongehuwd samenwonen, huwelijk of geregistreerd partnerschap (buiten gemeenschap van goederen) kan, na overleg met Robuust Hypotheken, worden toegestaan dat één partner niet hoofdelijk aansprakelijk wordt, mits de woning uitsluitend op naam van de klant staat.</p> <p>Daarnaast gelden de volgende regels:</p> <ul style="list-style-type: none">- Een partner die niet als schuldenaar wordt opgenomen moet een ontruimingsverklaring ondertekenen. Deze moet vóór afgifte van de bindende offerte door Robuust Hypotheken zijn ontvangen;- Bij huwelijk of geregistreerd partnerschap moet de klant partner toestemming verkrijgen voor het vestigen van de hypotheek;- Het inkomen van een partner die niet hoofdelijk aansprakelijk wordt, mag niet worden meegenomen in de hypotheekaanvraag.
Nederlands ingezetenen Legitimatiebewijs	<p>Alleen Nederlandse ingezetenen worden geaccepteerd. De aanvrager moet rechtmatig en aantoonbaar in Nederland wonen.</p> <p>Iedere aanvrager moet een geldig identiteitsbewijs overleggen waaruit identiteit en nationaliteit blijken.</p> <p>Geaccepteerde documenten:</p> <ul style="list-style-type: none">- Paspoort- Nederlandse identiteitskaart- Geldig IND vreemdelingendocument <p>Niet geaccepteerd:</p> <ul style="list-style-type: none">- Rijbewijs
Verblijfsvergunning	<p>Voor aanvragers met een niet Nederlandse nationaliteit volgt Robuust Hypotheken de voorwaarden conform het NHG beleid. De aanvrager moet met een geldig IND document of een in het paspoort aangebrachte sticker kunnen aantonen dat sprake is van rechtmatig verblijf in Nederland.</p> <p>Toegestane verblijfsstatussen wanneer het inkomen van de aanvrager nodig is:</p> <p>De aanvrager moet beschikken over een van deze documenten:</p> <ul style="list-style-type: none">- Verblijfsvergunning regulier of asiel voor onbepaalde tijd;- EU verblijfsvergunning langdurig ingezetenen;- Document 'Duurzaam verblijf burgers van de Unie';- Verblijfsvergunning regulier voor een niet tijdelijk verblijfsdoel (art. 3.5 Vreemdelingenbesluit). <p>Mede aanvrager waarvan het inkomen niet wordt gebruikt:</p> <p>Indien het inkomen van de mede aanvrager niet nodig is voor de hypotheekaanvraag, mag deze volstaan met een IND document waaruit blijkt dat de medeaanvrager rechtmatig in Nederland verblijft, ook indien dit verblijf betreft: rechtmatig verblijf in afwachting van een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd.</p> <p>Documentenvereisten:</p> <ul style="list-style-type: none">- Een kopie van het originele verblijfsdocument moet worden aangeleverd;- De geldigheid moet aantoonbaar zijn op het moment van aanvraag;- Een sticker in het paspoort moet volledig leesbaar zijn en duidelijk herleidbaar naar de aanvrager.
Maximaal aantal schuldenaren	Maximaal twee schuldenaren
Echtscheiding	<p>Onderstaande stukken moeten worden aangeleverd:</p> <ul style="list-style-type: none">- Het echtscheidingsconvenant.- Het echtscheidingsvonnis.- Een bewijs van inschrijving van de echtscheiding in de Burgerlijke Stand.- Een (concept)akte van verdeling (indien van toepassing). <p>Echtscheiding langer dan 12 jaar geleden</p> <p>Als de echtscheiding langer dan 12 jaar geleden is, hoeven alleen onderstaande documenten te worden aangeleverd:</p> <ul style="list-style-type: none">- Het bewijs van inschrijving van de echtscheiding in de Burgerlijke Stand.- De meest recente aangifte inkomstenbelasting om te bepalen of er mogelijk nog sprake is van een alimentatieplicht. <p>Flitsscheiding</p> <p>Als er sprake is geweest van een zogenaamde flitsscheiding (tot 1 maart 2009), moeten de volgende documenten worden overlegd:</p> <ul style="list-style-type: none">- Een bewijs van het omzetten van het huwelijk in een geregistreerd partnerschap.- Het convenant.- Een bewijs van inschrijving van de ontbinding van het geregistreerd partnerschap in de Burgerlijke Stand.- Een (concept)akte van verdeling (indien van toepassing).
Echtscheiding nog niet ingeschreven	<p>Met nieuwe partner:</p> <p>Wanneer de scheiding nog niet definitief is, moet de aanstaande ex-partner van de klant toestemming verlenen als de woning wordt aangekocht met een nieuwe partner. De toestemming van de partner verloopt via de notaris. In de hypotheekakte zal staan dat de hypotheeklening zich strekt tot voldoening van al hetgeen de schuldenaar (de klant en zijn nieuwe partner) nu en in de toekomst aan de bank verschuldigd zullen zijn. Daarmee maakt de klant zich dus sterk voor schulden van een derde (zijn nieuwe partner). En dat is de toestemmingsverklaring op grond van het Burgerlijk Wetboek.</p> <p>Zonder nieuwe partner:</p> <p>Wanneer de echtscheiding nog niet definitief is, kan de klant een hypotheeklening voor een andere woning afsluiten als:</p> <ul style="list-style-type: none">- Het verzoekschrift voor echtscheiding is ingediend.- Het echtscheidingsconvenant definitief is en hieruit blijkt dat de klant na de echtscheiding geen eigenaar, bewoner of schuldenaar meer is van de huidige woning.- Het hoofdelijk ontslag moet definitief akkoord zijn door de bestaande geldverstrekker. Dit kan aangetoond worden door middel van een bindend hypotheekaanbod.- De klant de vertrekkende partij is. <p>Bovenstaande documenten zijn ook van toepassing als de klant een nieuwe woning aankoopt met nieuwe partner en een hypotheeklening aangaat zonder NHG.</p>

Digitale handtekening

Optie 1.

de digitale handtekening van de klant kan vergeleken worden met de handtekening op de kopie van een geldig identiteitsbewijs van de klant. De handtekeningen van andere personen (bijvoorbeeld een verkoper of werkgever) zijn op dezelfde manier gezet als op een identiteitsbewijs (maar hoeven uiteraard niet door ons vergeleken te kunnen worden met de handtekening op de kopie van een geldig identiteitsbewijs).

Voorbeeld:

Optie 2

de digitale handtekening van de klant kan niet vergeleken worden met de handtekening op de kopie van een geldig identiteitsbewijs van de klant. De handtekeningen van andere personen (bijvoorbeeld een verkoper of werkgever) zijn niet op dezelfde manier gezet als op een identiteitsbewijs.

Voorbeeld:

<input checked="" type="checkbox"/> Renteaanbod *	<input checked="" type="checkbox"/> Renteaanbod
<input checked="" type="checkbox"/> Hypotheekaanbod	<input checked="" type="checkbox"/> Hypotheekaanbod
<input checked="" type="checkbox"/> (Ver)koopovereenkomst en/of aanneemovereenkomst	<input checked="" type="checkbox"/> (Ver)koopovereenkomst en/of aanneemovereenkomst
<input checked="" type="checkbox"/> Werkgeversverklaring	<input checked="" type="checkbox"/> Werkgeversverklaring ***
<input checked="" type="checkbox"/> Kopie van een geldig identiteitsbewijs **	<input checked="" type="checkbox"/> Kopie van een geldig identiteitsbewijs
<input checked="" type="checkbox"/> Brieven/formulieren/aanvullende informatie klant	<input checked="" type="checkbox"/> Brieven/formulieren/aanvullende informatie klant
<input checked="" type="checkbox"/> Overige documenten	<input checked="" type="checkbox"/> Overige documenten

* Het renteaanbod hoeft niet te worden ondertekend

** Een adviseur mag geen gebruik maken van een voorgedrukte handtekening

*** Naam en telefoonnummer van de ondertekenaar moeten zichtbaar zijn op de werkgeversverklaring

Na passeren

Percentage vergoedingsvrij aflossen van de oorspronkelijke hoofdsom	10% van de oorspronkelijke hoofdsom per kalenderjaar. 100% vergoedingsvrij uit eigen middelen.
Wanneer vergoedingsvrij aflossen	<ul style="list-style-type: none"> - De hypotheek wordt helemaal of voor een deel terugbetaald op de laatste dag van de rentevastperiode. - Een deel van de hypotheek wordt terugbetaald met geld dat in het bouwdepot staat. - Er is schade aan de woning en daarvoor betaalt de verzekeraar een bedrag. Bij volledige aflossing van de hypotheek kan deze zonder vergoeding worden terugbetaald. - De geldnemer overlijdt. De nabestaanden mogen de hypotheek binnen een jaar na het overlijden terugbetalen zonder vergoeding. - De woning wordt verkocht aan iemand anders dan de partner en niet alleen de rechten voor gebruik worden overgedragen, maar ook het eigendom. Daarna wordt er verhuisd. - De woning is helemaal verwoest, bijvoorbeeld door brand of een ontploffing. De hypotheek mag zonder vergoeding binnen een jaar worden terugbetaald. - De huidige rente is hoger dan de rente die wordt betaald. - De lening wordt terugbetaald met eigen middelen.
Berekening vergoeding	Conform AFM leidraad.
Rentemiddeling	Mogelijk. Wel vergoedingsvrij percentage (10%) van toepassing. Rentemiddeling is alleen mogelijk bij middeling naar een lagere rente. Administratiekosten van € 250,-
Meeneemregeling (verhuisregeling)	Mogelijk, ongeacht de volgorde van aan- en verkoop. Als de bestaande woning eerst verkocht wordt, moet de nieuwe hypotheek binnen 6 maanden na aflossing passeren bij de notaris.
Doorgeefregeling	Niet mogelijk.
Leningdelen met en zonder NHG mogelijk binnen een aanvraag?	Niet mogelijk.
Eerste hypotheek met NHG en verhoging zonder NHG mogelijk?	Mogelijk. Indien passend dient de verhoging ook met NHG te geschieden. Bij een verhoging zonder NHG wordt de risicoklasse voor het niet-NHG deel bepaald o.b.v. de totale verstrekking (NHG & niet-NHG). De tweede lening of onderhandse verhoging mag niet meer bedragen dan 20% van het oorspronkelijke NHG-hypotheekbedrag. Neem dit mee in de bepaling van een eventuele hogere inschrijving.
Maximale looptijd	30 jaar, geen verlenging mogelijk.
Tweede of volgende hypotheek, eerste via andere geldverstrekker	Niet mogelijk.
Aanpassen risicoklasse na stijging waarde woning	Door aanlevering van een taxatierapport of een Calcasa Desktop Taxatie (tot 90% marktwaarde) kan per de einddatum van een rentevastperiode de risicoklasse van de lening aangepast worden.

Disclaimer

"Dit acceptatiekader bevat uitgangspunten die wij hanteren bij het verstrekken van een hypotheek. Het document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid geschreven; aan de inhoud hiervan kunnen