

# Robuust Hypotheken Beheergids voor adviseurs

Juni 2026

## Algemeen

Deze regels gelden voor aanvragen zowel met als zonder NHG tenzij anders aangegeven

Kosten bij mutaties hypotheek	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentemiddeling: administratiekosten € 250,-</li> <li>- Omzetten hypotheekvorm: geen kosten</li> <li>- Omzetten rentevastperiode: geen kosten</li> <li>- Hoofdelijk ontslag: geen kosten</li> <li>- Toevoegen schuldenaar: geen kosten</li> <li>- Kosten tijdens bijzonder beheer, afhankelijk van de situatie, deze worden vooraf gedeeld.</li> </ul>
Adviesverplichting bij mutaties	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Alle wijzigingen waarbij nieuw geld verstrekt wordt en/of het onderpand wijzigt, kunnen alleen op basis van een advies aangevraagd worden.</li> <li>- Toevoegen schuldenaar (m.u.v. toevoegen naar aanleiding van huwelijk in gemeenschap van goederen) kan alleen op basis van een advies aangevraagd worden.</li> <li>- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid kan alleen op basis van een advies aangevraagd worden.</li> <li>- Omzetten van een annuïtaire of lineaire hypotheekvorm naar aflossingsvrij kan alleen op basis van een advies aangevraagd worden.</li> <li>- Bereiken einddatum aflossingsvrije lening: Verlenging van de looptijd is in het algemeen niet mogelijk. Mocht dit op incidentele basis goedgekeurd worden, kan dit alleen op basis van een advies.</li> </ul> <p>Voor alle wijzigingen, ook als die zonder advies via bijvoorbeeld de 'mijnomgeving' aangevraagd kunnen worden, raden we indien nodig aan om advies in te winnen bij een financieel adviseur.</p>
Wijzigen rekeningnummer	Wijzigen van het rekeningnummer kan via de 'mijnomgeving'
Wijzigen correspondentie-adres	<p>Wijzigen van het correspondentieadres kan in een aantal gevallen. De meest voorkomende zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Oplevering nieuwbouwwoning</li> <li>- Afronding verbouwing</li> <li>- Na algehele aflossing</li> <li>- Na overlijden van de schuldenaar</li> <li>- Na toestemming tijdelijke verhuur</li> </ul>
Overlijden	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aflossing binnen 12 maanden na overlijden is zonder vergoeding</li> <li>- Rente afkoop binnen 12 maanden na overlijden is zonder vergoeding</li> <li>- Als er alleen sprake is van erfgenamen die geen hoofdelijk schuldenaar zijn, wordt geen inkomenstoets uitgevoerd</li> </ul>
Toestemming vervolghypotheek elders	Verzoeken tot het vestigen van een hypotheek in hogere rang (door een andere geldverstrekker) kunnen zelfstandig door Robuust worden afgehandeld en akkoord bevonden. Als er sprake is van een betalingsachterstand of van het vestigen van een vervolghypotheek bij een BV, NV of natuurlijk persoon zal het verzoek worden voorgelegd bij de geldverstrekker.
Rentemiddeling	Mogelijk, er wordt rekening gehouden met een vergoedingsvrij percentage van 10%. Rentemiddeling is alleen mogelijk bij middeling naar een lagere rente. Na doorvoeren rentemiddeling mag er 12 maanden geen nieuwe rentemiddeling aangevraagd worden. De administratiekosten voor een doorgevoerde rentemiddeling zijn € 250,-.
Meeneemregeling (verhuisregeling)	<p>Mogelijk bij zowel eerst aankopen en dan verkopen als andersom. De volgende regels zijn van toepassing:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Om de hypotheek mee te nemen naar een nieuwe woning moet de klant ons een bericht sturen. Dit moet minimaal 30 dagen voordat de oude hypotheek is terugbetaald.</li> <li>- Als een lening(deel) wordt meegenomen blijft de renteherzieningsdatum gelijk (de rentevastperiode loopt dus door, ook als er tussen aflossen oude hypotheek en verstrekken nieuwe hypotheek een tussenliggende periode ligt)</li> <li>- Er mogen in de 6 maanden voor aanvragen meeneemhypotheek geen betalingsachterstanden of onregelmatige betalingen zijn geweest.</li> <li>- De nieuwe lening moet binnen 6 maanden na aflossen oude lening verstrekt worden.</li> <li>- De oude lening moet binnen 24 maanden na het afsluiten van de nieuwe hypotheek afgelost worden.</li> <li>- De rente op oude hypotheek wordt op het moment dat de nieuwe akte passeert omgezet naar een 1 jaars rente, gebaseerd op de rentelijst van het meegenomen leningdeel.</li> <li>- De looptijd van het meegenomen leningdeel mag niet verlengd worden. Een eventuele verhoging mag met een maximale looptijd van 30 jaar afgesloten worden.</li> <li>- Een eventuele verhoging kan alleen annuïtair of lineair afgesloten worden.</li> <li>- In geval van een echtscheiding kan maximaal 1 schuldenaar gebruikmaken van de meeneemregeling. De ex-partner moet schriftelijk afstand doen van deze mogelijkheid.</li> </ul>
Doorgeefregeling	Niet mogelijk
Beheertoets NHG	Mogelijk bij aanvragen met NHG en zonder NHG
Leningdelen met en zonder NHG mogelijk binnen een aanvraag?	Niet mogelijk
Eerste hypotheek met NHG en verhoging zonder NHG	Mogelijk. Indien passend dient de verhoging ook met NHG aangevraagd te worden. 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.
Tweede of volgende hypotheek, eerste via andere geldverstrekker	Niet mogelijk
Wijzigen adviseur	<p>Voor het verwerken van een intermediairswijziging is een schriftelijk verzoek van de klant benodigd. Op verzoek van alleen de nieuwe tussenpersoon gaat Robuust niet akkoord. De nieuwe tussenpersoon moet beschikken over een actieve aanstelling. Mocht de nieuwe tussenpersoon onder meerdere Service Providers bekend zijn, wordt het verzoek voorgelegd bij DMPM Sales Support. Na afhandeling wordt een bevestiging van intermediairswijziging naar de klant en de nieuwe tussenpersoon verzonden.</p> <p>Wordt er een intermediairswijziging van een kantoor zonder aanstelling bij Robuust ontvangen? Dan wordt een afwijzing naar de klant gestuurd.</p> <p>De nieuwe tussenpersoon ontvangt een bericht dat hij voor een aanstelling contact met DMPM Sales Support op kan nemen. Klantintermediairswijzigingen op portefeuilleniveau (= portefeuille overdracht) moeten te allen tijde door Robuust geaccordeerd en aangeleverd worden.</p>
Wijzigen Incasso, aanpassen betaalwijze	<p>De standaard incassowijze is altijd 'automatische incasso'. Maar het kan voorkomen dat de betaalwijze aangepast moet worden. Het aanpassen van de betaalwijze van 'automatische incasso' naar 'handmatige betaler' (geen incasso) mag alleen gedaan worden op verzoek van de geldverstrekker of Bijzonder Beheer. Nooit op verzoek van de klant.</p> <p>Het aanpassen van de betaalwijze van 'geen incasso' naar 'automatische incasso' mag altijd gehonoreerd worden. Hierbij moet wel gelet worden of er een (SEPA) machtiging aanwezig is. Is deze niet aanwezig, moet deze opgevraagd worden.</p>

Bouwdepot	
Bouwdepot algemeen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Declaraties kunnen via de 'mijnomgeving' ingediend worden.</li> <li>- Een overschot wordt afgelost op de lening</li> <li>- Als een klant een lopende achterstand heeft die groter dan 1 maandtermijn is, kan er geen betaling vanuit het bouwdepot plaatsvinden.</li> <li>- Als er meerdere klanten zijn, is ieder van hen bevoegd om een betaling uit het bouwdepot te vragen.</li> <li>- Als de klant de bedragen in het bouwdepot op een andere manier over de rubrieken wil verdelen dan kan dit gevolgen hebben voor de marktwaarde na verbouwing. Een nieuwbouwwoning moet opgeleverd worden met een keuken en een badkamer. Als de klant deze rubrieken wil laten vervallen kan dit alleen als hij aantoont dat de keuken en/of badkamer uit eigen middelen is betaald. Bij bestaande bouw is een aanvullende verklaring nodig, door dezelfde taxateur, als de klant de rubrieken 'volume vergrotend' of 'kosten van direct noodzakelijk herstel (van achterstallig onderhoud)' wil wijzigen. Tenzij de klant kan aantonen dat de voorgenomen verbouwing is uitgevoerd en al 50% of meer van het bedrag in bouwdepot binnen die rubriek gedeclareerd is. Wanneer er sprake is van een rubriek EBB of EBV dan kan de hoogte van deze rubriek niet worden verlaagd.</li> <li>- Looptijd depot van een nieuwbouw is 24 maanden en bij bestaande bouw is 9 maanden. Er mag 2 keer verlengd worden met maximaal 6 maanden, dit zonder depotrentevergoeding.</li> <li>- De rentevergoeding over het bouwdepot is gelijk aan de te betalen gewogen gemiddelde hypotheekrente.</li> </ul>
Bouwdepot aandachtspunten nota's	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een rekening moet de bedrijfsnaam, adres, plaats, bankrekeningnummer en KvK-nummer bevatten.</li> <li>- Op een kassabon moet de naam en het adres van het bedrijf staan.</li> <li>- Een pinbon zonder kassabon is niet voldoende. Beide zijn nodig.</li> <li>- Goederen die via een particulier zijn aangekocht (via bijvoorbeeld Marktplaats) kunnen vanuit het bouwdepot worden vergoed. Dit kan tot een totaalbedrag van maximaal € 2.500,- per hypotheek. De klant moet een kopie van de online-advertentie sturen. Ook moet er een nota van de verkoper aangeleverd worden. Op de nota moeten de namen van de koper en verkoper, de prijs en de beschrijving van de aankoop vermeld staan. Bovendien moet er een kopie van een bankafschrift worden meegestuurd waaruit blijkt dat er een betaaltransactie heeft plaatsgevonden van koper naar verkoper. Contante betalingen worden dus niet vanuit het bouwdepot vergoed.</li> <li>- De factuur/nota moet een specificatie bevatten van de aangeschafte artikelen c.q. geleverde werkzaamheden.</li> <li>- De declaratie moet betrekking hebben op waardevermeerderende werkzaamheden (=“onlosmakelijk aan de woning verbonden”). Keukenapparatuur en kasten worden bijvoorbeeld alleen betaald als de factuur vermeldt dat het 'inbouw' betreft.</li> <li>- Voor buitenlandse ondernemingen geldt: Er kan alleen betaald worden aan ondernemingen die lid zijn van de Europese unie. Op de factuur moet een geldig btw nummer staan en wij kunnen alleen overmaken naar een Nederlands bankrekeningnummer.</li> <li>- Gereedschap dat is gehuurd voor de verbouwing kan worden gedeclareerd tot een maximaal bedrag van € 1.500,-. Elektrisch gereedschap dat is gekocht kan niet worden gedeclareerd.</li> <li>- De datum op de factuur moet altijd na de datum van de aanvraag van de hypothecaire geldlening liggen.</li> <li>- Wij behandelen alleen rekeningen of kopieën daarvan die zijn opgesteld in het Nederlands, Engels of Duits.</li> <li>- Keukenoffertes van Ikea mogen rechtstreeks aan klanten worden overgemaakt zonder het depot te blokkeren. Bij een akkoord van de uitbetaling dient de klant achteraf nog de factuur aan te leveren.</li> <li>- Koopovereenkomsten van BVA-Auctions mogen rechtstreeks aan klanten worden overgemaakt.</li> <li>- Wanneer er sprake is van nieuwbouw mag het adres op de nota afwijken van het onderpandadres. In alle overige gevallen dient het adres op de nota overeen te komen met het onderpandadres (in geval van verbouw waarbij de woning nog niet is bewoond mag het ook het huidige adres van de klanten zijn).</li> <li>- Voordat een uitbetaling uit een bouwdepot kan worden gedaan, dient een klant ten genoegen van Robuust eerst de overeengekomen eigen middelen te hebben besteed.</li> </ul>
Aflossen	
Percentage vergoedingsvrij aflossen	<p>10% van de oorspronkelijke hoofdsom per kalender jaar. 100% aflossen uit eigen middelen.</p>
Wanneer vergoedingsvrij aflossen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Er wordt minder dan 10% van de oorspronkelijke hoofdsom terugbetaald. Het maximum van 10% wordt per hypothecaire inschrijving bepaald.</li> <li>- Een deel of de gehele hypotheek wordt terugbetaald met eigen middelen.</li> <li>- De hypotheek wordt helemaal of voor een deel terugbetaald op de laatste dag van de rentevastperiode.</li> <li>- Een deel of de gehele hypotheek wordt terugbetaald met geld dat in het bouwdepot staat.</li> <li>- Als er schade aan de woning is en de verzekeraar keert hiervoor een bedrag uit aan de klant, mag de gehele hypotheek zonder vergoeding worden terugbetaald.</li> <li>- De geldnemer overlijdt. De nabestaanden mogen de hypotheek binnen een jaar na het overlijden terugbetalen zonder vergoeding.</li> <li>- De woning wordt verkocht aan iemand anders dan de partner en niet alleen de rechten voor gebruik worden overgedragen, maar ook het eigendom. Daarna verhuist de klant.</li> <li>- De woning is helemaal verwoest, bijvoorbeeld door brand of een ontploffing. De hypotheek mag zonder vergoeding binnen een jaar worden terugbetaald.</li> <li>- De huidige rente is hoger dan de rente die wordt betaald.</li> <li>- Als Robuust in verband met de betaalbaarheid van de hypotheeklasten vraagt om een extra terugbetaling.</li> </ul>
Berekening vergoeding	Volgens AFM Leidraad
Looptijd	
Maximale looptijd	<p>30 jaar, geen verlenging mogelijk. Als de hypotheek met een kortere looptijd is afgesloten, mag deze verlengd worden tot maximaal 30 jaar na de oorspronkelijke startdatum.</p>
Inkorten looptijd	<p>Mogelijk bij een aflossingsvrije lening. Bij een annuïtaire of lineaire hypotheek is dit alleen op basis van een toetsing (inkomen en BKR) mogelijk als de bruto maandlasten door de aanpassing stijgen (altijd het geval tenzij het gecombineerd wordt met een renteaanpassing).</p> <p>Wanneer een klant de looptijd van een lening(deel) wil verkorten kijken we ook naar de looptijd van de bijbehorende rentevastperiode. Hierbij mag de looptijd van een leningdeel nooit korter zijn dan de restant rentevastperiode van dat leningdeel. Om te voorkomen dat de looptijd van een leningdeel korter is dan de resterende rentevaste periode, zetten we de renteherzieningsdatum gelijk aan de einddatum van dat leningdeel.</p> <p>Na een extra terugbetaling wordt het maandbedrag aangepast. Inkorten van de looptijd is alleen mogelijk op verzoek van de klant en na akkoord van de geldverstrekker. Bij gelijke of mindere lasten is voorleggen niet noodzakelijk.</p>
Verlengen looptijd overbruggingshypotheek	<p>Op basis van individuele beoordeling kan de looptijd van de overbruggingshypotheek met zes maanden verlengd worden. De volgende informatie moet in ieder geval aangeleverd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reden waarom de verkoop van het pand niet is door gegaan (indien mogelijk onderbouwd door documenten).</li> <li>- Welke acties er zijn ondernomen om het proces te versnellen (bijvoorbeeld verlagen verkoopprijs, extra aandacht gevraagd voor verkoop).</li> <li>- Met hoeveel maanden het overbruggingskrediet verlengd moet worden.</li> <li>- Inkomensgegevens.</li> <li>- Bewijs van eigen middelen (indien uit inkomensgegevens zou kunnen blijken dat de lasten van de geldleningen op de 'oude' en op de 'nieuwe' woningen niet gedragen kunnen worden).</li> </ul>

## Wijzigen hypotheek

Aanpassen risicoklasse na stijging waarde woning	Mogelijk op basis van een taxatierapport of een Calcasa desktop taxatie (tot 90% marktwaarde) op renteherzieningsdatum. Aanpassing is alleen mogelijk per de einddatum van een rentevastperiode.
Omzetten hypotheekvorm	Mogelijk, er zijn geen kosten van toepassing. Omzetting naar aflossingsvrij kan alleen op basis van een advies. Aflossingsvrij mag maximaal 50% MW bedragen en moet als box III getoetst worden.
Wijzigen overlijdensrisico verzekering	Hypotheek met NHG; Mogelijk, een overlijdensrisicoverzekering is niet verplicht. Hypotheek zonder NHG; De overlijdensrisicoverzekering kan aangepast of beëindigd worden als door een aangetoonde waardevermindering de lening lager is geworden dan 80% van de marktwaarde. Zolang de lening groter is dan 80% van de marktwaarde moet voldaan worden aan de regels zoals deze zijn opgenomen in de acceptatievoorwaarden.
Onderhandse verhoging hypotheek	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mogelijk als er sprake is van een verhoogde inschrijving of als er afgelost is op de lopende hypotheek (ook van toepassing op aflossing van overbruggingshypotheek).</li> <li>- Niet binnen één aanvraag in combinatie met een vervolghypotheek mogelijk.</li> <li>- Kan gevolgen hebben voor de risicoklasse waarin de eerste hypotheek valt.</li> <li>- Toetsing volgens actuele acceptatievoorwaarden.</li> <li>- Minimaal bedrag € 5.000,-.</li> <li>- Onderhandse verhoging bedoeld voor verbouw is niet mogelijk bij een lopend bouwdepot.</li> <li>- Er mag geen sprake zijn van betalingsachterstanden of onregelmatigheden in de afgelopen 6 maanden.</li> <li>- Een aflossingsvrije verhoging wordt in principe als box III getoetst.</li> <li>- De financieringslast voor de al bestaande annuïtaire of lineaire leningdelen wordt berekend op basis van de restant looptijd en actuele restantschuld. In het geval van een aflossingsvrij leningdeel kan uitgegaan worden van een looptijd van 30 jaar en de actuele restantschuld.</li> <li>- Voor bepaling van de toetsrente wordt voor de bestaande leningdelen uitgegaan van de restant rentevastperiode.</li> <li>- Niet mogelijk indien de SVn Starterslening en de Combinatielening nog niet volledig zijn afgelost.</li> </ul> <p>Heeft de klant een NHG-lening en wordt zijn verhoging zonder NHG? Dan mag de tweede lening of onderhandse verhoging niet meer bedragen dan 20% van het oorspronkelijke NHG-hypotheekbedrag.</p>
Vervolghypotheek	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Niet binnen één aanvraag in combinatie met een onderhandse verhoging mogelijk.</li> <li>- Kan gevolgen hebben voor de risicoklasse waarin de eerste hypotheek valt.</li> <li>- Toetsing volgens actuele acceptatievoorwaarden.</li> <li>- Minimaal bedrag € 5.000,-.</li> <li>- Er mag geen sprake zijn van betalingsachterstanden of onregelmatigheden in de afgelopen 6 maanden.</li> <li>- Een aflossingsvrije verhoging wordt in principe als box III getoetst.</li> <li>- De financieringslast voor de al bestaande annuïtaire of lineaire leningdelen wordt berekend op basis van de restant looptijd en actuele restantschuld. In het geval van een aflossingsvrij leningdeel kan uitgegaan worden van een looptijd van 30 jaar en de actuele restantschuld.</li> <li>- Voor bepaling van de toetsrente wordt voor de bestaande leningdelen uitgegaan van de restant rentevastperiode.</li> </ul> <p>Heeft de klant een NHG-lening en wordt zijn verhoging zonder NHG? Dan mag de tweede lening of onderhandse verhoging niet meer bedragen dan 20% van het oorspronkelijke NHG-hypotheekbedrag.</p>
Hoofdelijk ontslag	<p>Mogelijk als:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de ontslagen geldnemer geen eigenaar meer is van de woning.</li> <li>- ontslagen geldnemer de woning gaat verlaten, op voorwaarde dat er een ontruimingsverklaring wordt getekend door de ontslagen geldnemer.</li> <li>- de akte van ontslag door beide geldnemers ondertekend is.</li> <li>- de geldverstrekker van de bestaande lening schriftelijk akkoord heeft afgegeven</li> </ul> <p>En:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De inkomenstoets op basis van de acceptatienormen is positief.</li> </ul> <p>Of:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Als de uitkomst van de inkomenstoets op basis van de acceptatienormen negatief is, kan een inkomenstoets op basis van de beheertoets NHG worden uitgevoerd.</li> <li>- Bij de beheertoets NHG is een volledig ingevuld en ondertekend Explain formulier opgenomen i.v.m. toetsing op beheernormen en de uitkomst moet positief zijn (formulier heeft verplicht format).</li> </ul> <p>Overige bepalingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De hierboven genoemde voorwaarden zijn niet limitatief. Wij kunnen aanvullende informatie opvragen voor een goede onderbouwing.</li> </ul> <p>Uitzondering:</p> <p>Alleen als de vertrekkende geldnemer na het afsluiten van de lening eigenaar van de woning en schuldenaar van de lening is geworden door bijvoorbeeld te huwen in gemeenschap van goederen of door het aangaan van een geregistreerd partnerschap kan er zonder toetsing hoofdelijk ontslag worden verleend.</p>
Toevoegen schuldenaar door huwelijk	<p>Als een tweede schuldenaar door een later huwelijk of geregistreerd partnerschap mede-eigenaar is geworden van de woning, wordt de tweede schuldenaar altijd toegevoegd. Er moet worden voldaan aan de volgende regels:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De tweede schuldenaar moet een geldig identiteitsbewijs overleggen waaruit de nationaliteit blijkt.</li> <li>- Er moet een uittreksel van de Burgerlijk Stand worden overlegd (huwelijksakte of akte van partnerschapsregistratie). Een overzicht van <a href="http://www.mijn.overheid.nl">www.mijn.overheid.nl</a>, Basisregistratie Personen, tabblad Familie is ook toegestaan. In het overzicht moeten de naam van de geldnemer en de schuldenaar, de huwelijksdatum of datum aangaan geregistreerd partnerschap zichtbaar zijn.</li> <li>- Er moet in het huwelijksgoederenregister (<a href="http://www.rechtspraak.nl">www.rechtspraak.nl</a>) worden gecontroleerd of er huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden zijn geregistreerd.</li> <li>- Indien sprake is van huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden, moeten deze voorwaarden worden overlegd.</li> </ul> <p><b>Let op!</b></p> <p>NHG is niet automatisch van toepassing voor de tweede schuldenaar. Dat betekent dat de tweede schuldenaar om in de toekomst aanspraak te kunnen maken op kwijtschelding in verband met onverhoopte relatiebeëindiging:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- moet voldoen aan de op dat moment geldende NHG (beheer)normen;</li> <li>- eigenaar van de woning door levering, hoofdelijk schuldenaar en bewoner van de woning moet zijn;</li> <li>- als geldnemer in de leningovereenkomst moet worden vastgelegd;</li> <li>- binnen 30 dagen bij NHG wordt gemeld dat de tweede schuldenaar als geldnemer is toegevoegd.</li> </ul>
Toevoegen nieuwe mede-eigenaar als schuldenaar	<p>Hierbij gelden de volgende regels:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De tweede schuldenaar dient een geldig identiteitsbewijs te overleggen waaruit de nationaliteit blijkt.</li> <li>- De tweede schuldenaar dient een legale verblijfstatus in Nederland te hebben.</li> <li>- Er volgt geen melding op basis van de toets bij de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH).</li> <li>- De tweede schuldenaar is een natuurlijk persoon, minimaal 18 jaar oud, handelingsbekwaam en staat niet onder curatele of onder bewind.</li> <li>- De tweede schuldenaar dient eigenaar en bewoner te worden van de woning.</li> <li>- Een lening kan niet meer dan twee schuldenaren hebben.</li> <li>- De tweede schuldenaar is niet gehuwd of heeft niet een geregistreerd partnerschap met een ander dan de geldnemer.</li> <li>- Op het moment van toetsen is er geen sprake van actuele betalingsachterstanden op financiële verplichtingen van de tweede schuldenaar.</li> <li>- Op het moment van toetsen voldoet de tweede schuldenaar aan het actuele acceptatiekader.</li> <li>- Er zijn de laatste 6 maanden geen betalingsachterstanden of onregelmatige betalingen op de lening geweest.</li> </ul> <p><b>Let op!</b></p> <p>NHG is niet automatisch van toepassing voor de tweede schuldenaar. Dat betekent dat de tweede schuldenaar om in de toekomst aanspraak te kunnen maken op kwijtschelding in verband met onverhoopte relatiebeëindiging:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- moet voldoen aan de op dat moment geldende NHG (Beheer)normen;</li> <li>- eigenaar van de woning door levering, hoofdelijk schuldenaar en bewoner van de woning moet zijn;</li> <li>- als geldnemer in de leningovereenkomst moet worden vastgelegd;</li> <li>- binnen 30 dagen bij NHG wordt gemeld dat de tweede schuldenaar als geldnemer is toegevoegd.</li> </ul>

## Verhuur woning

Tijdelijke verhuur	Tijdelijke verhuur op basis van de Leegstandswet is onder voorwaarden mogelijk. Tijdelijke verhuur na uitzending naar het buitenland door eigen werkgever is alleen mogelijk na toestemming geldverstrekker.
Tijdelijke verhuur o.b.v. de Leegstandswet	<p>Mogelijk op basis van de volgende regels:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De woning staat in de verkoop</li> <li>- Er is geen betalingsachterstand</li> <li>- De woning kan alleen verhuurd worden voor zelfstandige bewoning. Dat wil zeggen dat de huurders een duurzaam gemeenschappelijk huishouden vormen. Daaronder wordt verstaan een stel, gezin of een alleenstaande</li> <li>- De toestemming voor tijdelijke verhuur onder de Leegstandswet bedraagt maximaal twee jaar. Daarna mag de toestemming telkens met maximaal één jaar worden verlengd. Dit mag alleen als de verhuur nog voldoet aan alle hier genoemde voorwaarden.</li> <li>- De toestemming voor tijdelijke verhuur onder de Leegstandswet mag nooit langer zijn dan de duur van de vergunning (de maximale duur van de vergunning is 5 jaar)</li> <li>- De toestemming voor tijdelijke verhuur onder de Leegstandswet vervalt bij beëindiging van de huurovereenkomst. Als de woning daarna weer verhuurd wordt moet vooraf opnieuw toestemming gevraagd worden.</li> </ul> <p>Als aan bovenstaande wordt voldaan kan de verhuur akkoord gegeven worden zonder voor te leggen bij de geldverstrekker.</p>
Vereisten huurovereenkomst bij tijdelijke verhuur o.b.v. de Leegstandswet	<p>In de huurovereenkomst dienen naast de algemene verplichte onderdelen minimaal de volgende onderdelen zijn opgenomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het gaat om tijdelijke verhuur op basis van de Leegstandswet</li> <li>- Er is door de gemeente een vergunning verleend</li> <li>- De ingangsdatum en einddatum van de vergunning</li> <li>- De huurovereenkomst eindigt van rechtswege als de vergunning afloopt</li> <li>- In de huurovereenkomst mag geen einddatum zijn opgenomen (wel een minimale periode van 6 maanden)</li> <li>- De opzegtermijn voor de huurder: minimaal 1 maand van te voren</li> <li>- De opzegtermijn voor de verhuurder: minimaal 3 maanden van te voren</li> <li>- De huurder zal na afloop van de huurperiode de woning per direct ontruimen en leeg en schoon opleveren</li> <li>- De huurder moet zelf een contract voor de nutsvoorzieningen afsluiten. In het huurcontract mag niet staan dat de huur incl. gas, water en licht is</li> <li>- De huurder moet meewerken aan bezichtigingen van mogelijke kopers</li> </ul>
Tijdelijke verhuur i.v.m. tewerkstelling elders (door eigen werkgever)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De toestemming voor tijdelijke verhuur bedraagt maximaal drie jaar. Verlenging is niet mogelijk, ook niet als er een andere huurder is, tenzij Robuust Hypotheken hier schriftelijk toestemming voor gegeven heeft;</li> <li>• Er is geen betalingsachterstand;</li> <li>• De woning kan alleen verhuurd worden voor zelfstandige bewoning. Dat wil zeggen dat de huurders een duurzaam gemeenschappelijk huishouden vormen. Daaronder wordt verstaan een stel, gezin of een alleenstaande.</li> </ul> <p>De volgende documenten moeten aangeleverd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Een door alle huurders en verhuurders ondertekende huurovereenkomst;</li> <li>• Verklaring werkgever, waaruit blijkt dat de geldnemer elders tewerk wordt gesteld. De duur van de tewerkstelling elders mag niet langer zijn dan 3 jaar. Als de duur langer is dan 3 jaar moet de zaak voorgelegd worden bij de geldverstrekker;</li> <li>• Een kopie van de opstalverzekering of een bevestiging van de verzekeringsmaatschappij waaruit blijkt dat zij bekend is met de verhuur;</li> <li>• Een door alle verhuurders ondertekende akte van verhuur;</li> <li>• Een door alle verhuurders ondertekende pandakte ter verpanding van de huurpenningen;</li> <li>• Een door alle huurders en verhuurders ondertekende ontruimingsverklaring.</li> </ul>
Vereisten huurovereenkomst bij tijdelijke verhuur i.v.m. tewerkstelling elders (door eigen werkgever)	<p>In de huurovereenkomst dienen naast de algemene verplichte onderdelen minimaal de volgende onderdelen zijn opgenomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De huurperiode is voor bepaalde tijd en maximaal gelijk aan de duur van de tewerkstelling elders en is maximaal 3 jaar;</li> <li>• De ingangsdatum en einddatum van de huurovereenkomst;</li> <li>• De opzegtermijn voor de huurder: opzegtermijn is gelijk aan de betalingstermijn (minimaal 1 maand van te voren en maximaal 3 maanden van tevoren, ongeacht de betalingstermijn);</li> <li>• De huurder zal na afloop van de huurperiode de woning per direct ontruimen en leeg en schoon opleveren;</li> <li>• De huurder moet zelf een contract voor de nutsvoorzieningen afsluiten. In het huurcontract mag niet staan dat de huur incl. gas, water en licht is;</li> <li>• Diplomatenclausule;</li> <li>• Als er door Robuust Hypotheken toestemming is gegeven voor verlenging van de tijdelijke huur, is de duur van de huurovereenkomst maximaal 1 jaar.</li> </ul>
Tijdelijke verhuur i.v.m. samenwonen in eigen woning partner	<p>- De toestemming voor tijdelijke verhuur bedraagt maximaal twee jaar. Verlenging is niet mogelijk, ook niet als er een andere huurder is tenzij NHG hier schriftelijk toestemming voor gegeven heeft.</p> <p>- Er is geen betalingsachterstand</p> <p>- De woning kan alleen verhuurd worden voor zelfstandige bewoning. Dat wil zeggen dat de huurders een duurzaam gemeenschappelijk huishouden vormen. Daaronder wordt verstaan een stel, gezin of een alleenstaande</p> <p>De volgende documenten moeten aangeleverd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een door alle huurders en verhuurders ondertekende huurovereenkomst volgens de Leegstandswet</li> <li>- Een door de gemeente afgegeven vergunning voor verhuur onder de Leegstandswet</li> <li>- Een kopie van de opstalverzekering of een bevestiging van de verzekeringsmaatschappij waaruit blijkt dat zij bekend is met de verhuur</li> <li>- Ontruimingsverklaring</li> <li>- Een uittreksel uit de Gemeentelijke Basis Administratie waaruit blijkt dat de klant niet meer woonachtig is in de in eigendom zijnde woning</li> <li>- Eigendomsbewijs woning partner (het adres van deze woning moet overeenkomen met het adres zoals genoemd in het uittreksel uit de Gemeentelijke Basis Administratie)</li> <li>- Een door alle verhuurders ondertekende akte van verhuur</li> <li>- Een door alle verhuurders ondertekende pandakte ter verpanding van de huurpenningen</li> </ul>
Vereisten huurovereenkomst bij tijdelijke verhuur i.v.m. samenwoning in eigen woning partner	<p>In de huurovereenkomst dienen naast de algemene verplichte onderdelen minimaal de volgende onderdelen zijn opgenomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het gaat om tijdelijke verhuur op basis van de Leegstandswet</li> <li>- Er is door de gemeente een vergunning verleend</li> <li>- De ingangsdatum en einddatum van de vergunning</li> <li>- De huurovereenkomst eindigt van rechtswege als de vergunning afloopt</li> <li>- In de huurovereenkomst mag geen einddatum zijn opgenomen (wel een minimale periode van 6 maanden)</li> <li>- De opzegtermijn voor de huurder: minimaal 1 maand van te voren</li> <li>- De opzegtermijn voor de verhuurder: minimaal 3 maanden van te voren</li> <li>- De huurder zal na afloop van de huurperiode de woning per direct ontruimen en leeg en schoon opleveren</li> <li>- De huurder moet zelf een contract voor de nutsvoorzieningen afsluiten. In het huurcontract mag niet staan dat de huur incl. gas, water en licht is</li> <li>- De huurder moet meewerken aan bezichtigingen van mogelijke kopers</li> </ul>

## Onderpand

Gedeeltelijk royement	<p>Een verzoek van de notaris wordt individueel beoordeeld. Voor zowel leningen met NHG als zonder NHG kan deelroyement worden verleend. Er hoeft bij deelroyement waarbij de oppervlakte met minder dan 5 m2 verminderd geen taxatierapport of Desktop Taxatie van Calcasa te worden aangeleverd en er hoeft niet te worden afgelost op de lening. .</p> <p>Bij deelroyement waarbij de totale oorspronkelijke oppervlakte vermindert met meer dan 5 m2, maar met minder dan 10% van totale oppervlakte (m2), hanteren we de volgende uitgangspunten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Uit de situatieschets van de kadastrale kaart en de concept akte van levering moet blijken voor welk bedrag het onroerend goed wordt vervreemd.</li> <li>- Wanneer minder dan 90% van de marktwaarde wordt geleend, hoeft niet te worden afgelost op de lening. Een Desktop Taxatie van Calcasa (minimaal) van het totale onderpand is verplicht.</li> <li>- Wanneer meer dan 90% van de marktwaarde wordt geleend (en bij overige situaties) moet de getaxeerde marktwaarde, van het te royeren gedeelte (vrij van huur en gebruik), in mindering worden gebracht op de lening.</li> <li>- Een deelroyement zonder aflossing op de hypotheek is niet mogelijk als er sprake is van een achterstand op de hypotheek, wanneer de afgelopen 6 maanden sprake is geweest van een achterstand op de hypotheek of wanneer er andere informatie beschikbaar is waaruit blijkt dat een klant betalingsproblemen heeft of binnen afzienbare tijd kan krijgen.</li> <li>- Aan de hand van de Desktop Taxatie van Calcasa of het gevalideerde taxatierapport wordt een nieuwe risicoklasse bepaald. De hoogte van de rente kan hierdoor ook aangepast worden. De klant wordt hierover geïnformeerd.</li> </ul> <p>Na aanlevering van een Desktop Taxatie van Calcasa of een gevalideerd taxatierapport moeten onderstaande vragen met 'ja' kunnen worden beantwoordt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wordt er niet teveel aflossingsvrij geleend? Maximaal kan 50% van de marktwaarde aflossingsvrij geleend worden.</li> <li>- Wordt er niet teveel geleend t.o.v. de waarde van de woning? Maximaal kan zonder EBV / EBB 100% van de marktwaarde geleend worden.</li> </ul>
Ruilverkaveling	<p>Een verzoek van de notaris wordt individueel beoordeeld. Voor zowel leningen met NHG als zonder NHG kan ruilverkaveling worden verleend. Er hoeft bij een ruilverkaveling waarbij de oppervlakte met minder dan 5 m2 verminderd geen taxatierapport of Desktop Taxatie van Calcasa te worden aangeleverd en er hoeft niet te worden afgelost op de lening.</p> <p>Bij ruilverkaveling waarbij de totale oorspronkelijke oppervlakte vermindert met meer dan 5 m2, maar met minder dan 10% van totale oppervlakte (m2), hanteren we de volgende uitgangspunten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Uit de situatieschets van de kadastrale kaart en de concept van een akte van bijverband moet blijken welke stukken grond geruild worden. Wanneer het nieuwe stuk grond geen eenheid vormt met de rest van het onderpand wordt de aanvraag gemotiveerd voorgelegd.</li> <li>- Wanneer minder dan 90% van de marktwaarde wordt geleend, hoeft niet te worden afgelost op de lening. Een Desktop Taxatie van Calcasa (minimaal) van het totale onderpand is verplicht.</li> <li>- Wanneer meer dan 90% van de marktwaarde wordt geleend (en overige situaties) moet de waarde waarmee het onderpand vermindert in mindering worden gebracht op de lening. Een gevalideerd taxatierapport is verplicht.</li> </ul> <p>Na aanlevering van een Desktop Taxatie van Calcasa of een gevalideerd taxatierapport moeten onderstaande vragen met 'ja' kunnen worden beantwoordt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wordt er niet teveel aflossingsvrij geleend? Maximaal kan 50% van de marktwaarde aflossingsvrij geleend worden.</li> <li>- Wordt er niet teveel geleend t.o.v. de waarde van de woning? Maximaal kan zonder EBV / EBB 100% van de marktwaarde geleend worden.</li> </ul>
Schade aan de woning	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij een schade &lt;€ 25.000,- en een volledige schadeloosstelling kan dit zonder akkoord van Robuust door de klant afgehandeld worden.</li> <li>- In alle andere gevallen moet er een akkoord van Robuust zijn voordat een schade hersteld en/of afgehandeld wordt.</li> </ul> <p>Een eventuele schadeloosstelling van een verzekeraar wordt in een bouwdepot geplaatst. Hierop ontvangt de klant geen rentevergoeding. De looptijd van dit depot is maximaal 9 maanden (kan in bepaalde gevallen met 2 keer 6 maanden verlengd worden).</p>
Fundering	<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"> <li>- 90% bij risicoklasse D, of</li> <li>- 80% bij risicoklasse E,</li> </ul> <p>Dan geldt dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- niet hoeft te worden voldaan aan de aanvullende documentatie eisen (Quickscan / funderingsonderzoek);</li> <li>- een volledig taxatierapport verplicht blijft en een Calcasa Desktoptaxatie niet is toegestaan.</li> </ul> <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>
Splitsing of wijzigen appartementsrecht	<p>Een verzoek van de notaris wordt individueel beoordeeld door de geldverstrekker. Er moet een taxatierapport of een Calcasa Desktop Taxatie worden geleverd wanneer de splitsing een negatieve impact heeft op de waarde van het onderpand, dit moet blijken uit de conceptakte van splitsing. Een passeerbevestiging is verplicht.</p>
Wijzigen recht van opstal	<p>Een verzoek van de notaris wordt individueel beoordeeld. De concept akte recht van opstal wordt goedgekeurd bij een vestiging door een gemeente, provincie of een nutsbedrijf. Het verzoek wordt voorgelegd bij de geldverstrekker als het recht van opstal wordt gevestigd door een andere partij. Een passeerbevestiging is verplicht.</p>
Aanschrijving gemeente	<p>Bij een aanschrijving van de gemeente vragen wij klant(en) eenmalig ons op de hoogte te houden van de vorderingen. Het bericht van gemeente en de eventuele vorderingen worden ter informatie doorgestuurd naar de geldverstrekker.</p>
Plaatsing monumentenzorg	<p>Berichtgeving over plaatsing monumentenzorg wordt ter kennis aangenomen en vastgelegd binnen het systeem.</p>
Erfpacht	<p>Een verzoek van de notaris wordt individueel beoordeeld. De erfpachtvoorwaarden worden voorgelegd bij de geldverstrekker als uit de concept hypotheekakte blijkt dat de erfpacht voorwaarden wijzigen. Een akte van bijverband wordt tevens voorgelegd, als de notaris van mening is dat deze voldoet. Een afschrift van de akte na passeren is verplicht.</p> <p>De volgende wijziging van erfpachtvoorwaarden hoeft niet aan de geldverstrekker te worden voorgelegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De omzetting van de erfpacht naar een eeuwigdurend recht waarbij de canon tevens eeuwigdurend wordt afgekocht, mits dit de enige wijziging in de erfpachtvoorwaarden betreft.</li> </ul>
Rangwisseling	<p>Wordt op individuele basis beoordeeld door Robuust hypotheek.</p>
Erfdienstbaarheid	<p>Een verzoek van de notaris wordt individueel beoordeeld. De situatieschets en de concept akte 'vestigen erfdienstbaarheid' worden door de acceptant beoordeeld indien ons onderpand het heersend erf betreft. Het verzoek wordt ter beoordeling voorgelegd bij de geldverstrekker als ons onderpand het dienende erf betreft. Een passeerbevestiging is verplicht.</p>

## Disclaimer

“Deze beheergids voor adviseurs 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 echter op geen enkele wijze rechten of aanspraken worden ontleend.”