

Het Acceptatieproces: van hypotheekaanvraag naar definitieve offerte



Verwerkingstijden AIP

Wilt u weten wanneer uw aanvraag of het complete dossier behandeld wordt? Kijk dan op het tabblad 'verwerkingstijden' op AIP.



Wilt u een automatische offerte? Lees hier waar de aanvraag aan moet voldoen.

- Aankoop van een woning, oversluiting of kwaliteitsverbetering
- Annuitaire, lineaire of aflossingsvrije lening
- Lening volledig in box 1. Bedrag maximaal € 400.000,-
- Maximaal 2 aanvragers met inkomen uit alleen loon. Geen DGA en proeftijd verstreken
- Nederlandse nationaliteit, Nederlandse werkgever, alleen in Nederland belastingplichtig
- Pand als hoofdverblijf, eigen bewoning, geen particuliere erfpacht. Maximaal 1 overbruggingspand
- ORV dekking is voldoende

Tip:

U kunt zelf uw offertenummer opzoeken in Skydoo. De instructie daarvoor vindt u op AIP.

Situatie

U heeft een adviesgesprek gehad met uw klant en dient een hypotheekaanvraag in bij Aegon. Om de klant snel duidelijkheid te kunnen bieden, wilt u graag snel een voorlopige hypotheekofferte ontvangen. Hoe dit acceptatieproces verloopt ziet u hieronder. Met daarbij tips en uitleg voor u om de aanvraag zo soepel mogelijk te laten verlopen.

Het offertetraject: stappen en aandachtspunten



1. Indienen aanvraag hypotheekofferte

U dient de aanvraag in via HDN. Vergeet hierbij niet de informatie over de Eigenwoningenschuld en de huidige woning in te vullen. U ontvangt binnen enkele uren de ontvangstbevestiging.



2. Kan de voorlopige offerte door ons automatisch worden uitgebracht?

Ja? → U ontvangt binnen enkele uren de offerte. **Verder naar stap 4.**

Nee? → U ontvangt binnen enkele uren het offertenummer.



3. Is er sprake van maatwerk of een fiscale voortzetting?

Ja? → **Mail** de benodigde stukken naar acceptatiehypotheken@aegon.nl. U vindt de stukken op Aegon Intermediair Portal (AIP). Na ontvangst van de stukken, neemt Aegon uw aanvraag in behandeling en maakt een offerte op. **Kijk bij stap 4.**

Nee? → Aegon neemt uw aanvraag in behandeling en maakt een offerte op. **Kijk bij stap 4.**

z.o.z.



Geldt een van onderstaande situaties, e-mail ons dan de volgende aanvullende informatie. De benodigde documenten hiervoor vindt u op AIP.

- **Fiscale voortzetting**
Kopie van de bestaande polis of overeenkomst met een volledig ingevuld formulier 'fiscaal geruisloze voortzetting'
- **Maatwerk**
Maatwerkformulier
- **E-mailbeleid**
Deze informatie mailt u naar acceptatiehypotheken@aegon.nl. Vermeld daarbij het offertenummer en het soort bijlage (formulier fiscale voortzetting, polis fiscale voortzetting, maatwerkformulier).

Het Acceptatieproces: van hypotheekaanvraag naar definitieve offerte



4. Is de offerte akkoord?

Ja?

→ Stuur de offerte getekend retour via Skydoo of uw eigen HDN pakket. In de offerte staan alle documenten die aangeleverd moeten worden. Meer informatie en tips over een juiste aanlevering vindt u in de checklist 'Aan te leveren documenten'.

Nee?

→ Kleine wijzigingen mag u zelf aanpassen. Zet bij iedere wijziging een paraaf van de klant. Voor andere wijzigingen kunt u telefonisch contact opnemen met ons via telefoonnummer 058 244 34 00. Wij nemen uw offerteaanvraag opnieuw in behandeling.



5. Moet er een bankgarantie gesteld worden?

Ja?

→ Stuur de getekende contragarantie samen met de offerte in één document naar ons terug. De bankgarantie wordt gesteld wanneer het complete dossier voorlopig akkoord bevonden is (stap 6).

Nee?

→ Ga door naar **stap 6**.



Welke wijzigingen mag u handmatig in de offerte aanpassen?

- Gegevens aanvrager, initialen, achternaam, geboortedatum, huidige woonadres
- Huisnummer aan te kopen woning
- Bouwnummer/projectnaam, mits het onderpand niet is gewijzigd
- Rentevaste periode

Let op: vraag uw klant iedere wijziging te paraferen

Dossier compleet maken en opstellen van de definitieve offerte



6. Zijn alle stukken akkoord?

Ja?

→ Aegon stuurt u de definitieve offerte en informeert de notaris. De definitieve hypotheek-offerte hoeft niet getekend retour, deze ontvangt u voor het eigen archief.

Nee?

→ U ontvangt een e-mail of HDN bericht met een opsomming van de documenten die u opnieuw of aanvullend moet aanleveren via Skydoo. Zodra het dossier weer compleet is, zorgt de acceptant ervoor dat uw dossier binnen 48 uur verder behandeld wordt.



7. Aanvullende/aangepaste documenten akkoord?

Ja?

Nee?



Voor de volgende aanpassingen brengen wij een gewijzigde offerte uit:

- Wijziging leenvorm
- Leningdeel toevoegen (ook overbrugging)
- Van NHG naar niet-NHG of vice versa
- Van onderhands naar niet onderhands of vice versa
- Wijziging van 'passeerrente = offerterente' naar een andere vorm of vice versa
- Het verhogen of verlagen van de lening of een leningdeel