

Rabobank als Hypotheek- verstrekker

Acceptatie- en beheerregels wonen

13 juni 2022 | Versie 2.0



Inhoud

Dit beleidsdocument is opgebouwd uit verschillende hoofdstukken die tezamen het beleid Rabobank als Hypotheekverstrekker vormen.

1.
*Algemene
uitgangspunten*

2.
*Regels voor acceptatie
en beheer*



3.
Klant

4.
Inkomen

5.
*Financiële
verplichtingen*



6.
Zekerheden

7.
Taxatie onderpand

8.
Proactive Servicing

9.
Life Events

10.
Specialties
Nader te bepalen

11.
Documentenlijst

12.
Productgids

13.
Overzicht mutaties



14.
Definitielijst

15.
Verschillenlijst

1. *Algemene uitgangspunten*

1.1 Rabobank als Hypotheekverstrekker

1.2 Regels

1.3 Onze visie op klantbediening

1.4 Reikwijdte van het beleid

1. Algemene uitgangspunten

1.1 Rabobank als Hypotheekverstrekker

In het beleid Rabobank als Hypotheekverstrekker beschrijven we de uitgangspunten voor acceptatie en beheer van nieuwe en bestaande particuliere hypothecaire leningen.

Staat er in dit document *klant*? Dan bedoelen we zowel aanvrager als (toekomstige) klant.

We informeren je over de regels en uitgangspunten die Rabobank als geldverstrekker hanteert bij:

- het accepteren van nieuwe hypothecaire leningen;
- het beoordelen van wijzigingen van bestaande hypothecaire leningen;
- het bedienen van de klant tijdens de looptijd van bestaande hypothecaire leningen.

Deze regels en uitgangspunten gelden voor alle particuliere hypothecaire leningen die de Rabobank verstrekt of heeft verstrekt. Ongeacht of de klant daarbij is geadviseerd door een adviseur van de Rabobank of tussenpersoon.

1.2 Regels

In dit document beschrijven wij onze visie op het accepteren en beheren van particuliere hypothecaire leningen. In de verschillende hoofdstukken van dit beleid staan regels. Graag leggen we uit wat we hiermee bedoelen en hoe er in de praktijk mee om moet worden gegaan.

Als geldverstrekker vinden we het belangrijk dat een klant een verantwoorde en betaalbare hypothecaire lening van ons krijgt. En dat de lening verantwoord en betaalbaar blijft gedurende de looptijd. Een klant gaat met een hypothecaire lening immers een langlopende financiële verplichting aan. Overkreditering en het verstrekken van een onverantwoorde, niet betaalbare hypothecaire lening is vanuit wet- en regelgeving en vanuit onze eigen visie niet toegestaan.

De regels voor het beoordelen van acceptatie van een nieuwe hypothecaire lening of wijziging van een bestaande hypothecaire lening staan in het hoofdstuk *Regels voor acceptatie en beheer*.

1.3 Onze visie op klantbediening

Samen financieel gezond en duurzaam wonen.

De hypothecaire lening voor de woning is daar een belangrijk onderdeel van.

Rabobank is de geldverstrekker die:

- klanten in staat stelt om financieel gezond hun droomhuis te kopen of aan te passen;
- klanten op een transparante en verantwoorde manier gemak, inzicht, duidelijkheid en snel zekerheid biedt;
- klanten doorlopend inzicht en perspectief biedt om hun financiële situatie te verbeteren;
- klanten proactief beheer biedt op basis van klantsituaties, klantbehoeften en productrisico's;
- adviseurs in staat stelt de financiële situatie van onze klanten continu te verbeteren. Dat doen we door onze intermediairs en adviseurs toegang te geven tot de hypotheekgegevens van klanten waar zij de adviseur van zijn.

Wij bieden onze producten en diensten aan via verschillende kanalen, passend bij de wens en situatie van de klant. Deze kanalen zijn:

- het Rabobank kanaal met eigen adviseurs in het lokale banken netwerk;
- het intermediaire kanaal met onafhankelijke adviseurs;
- het online kanaal via de Rabobank website en de Rabobank App.

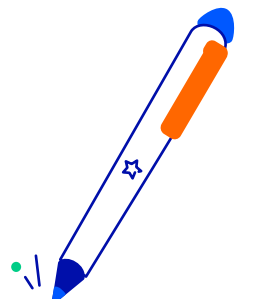
1.4 Reikwijdte van het beleid

Het beleid Rabobank als Hypotheekverstrekker is van toepassing op de acceptatie en het beheer van particuliere hypothecaire leningen.

Dit document is geschreven voor iedereen die te maken heeft met:

- Het aanvragen en beoordelen van nieuwe hypothecaire leningen;
- Het beoordelen en wijzigen van bestaande hypothecaire leningen;
- Het bedienen van de klant tijdens de looptijd van de lening.

Dit document is bedoeld voor financiële adviseurs en omschrijft de regels en uitgangspunten die Rabobank hanteert voor producten van particuliere woning-financieringen van Rabobank. Dit document is met grote zorgvuldigheid samengesteld en wordt regelmatig herzien. Wij kunnen niet garanderen dat de inhoud ten allen tijde volledig, actueel en juist is. Aan de inhoud van hiervan kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend.



2. Regels voor acceptatie en beheer

2.1 Acceptatie- en beheersituaties

2.2 Acceptatieregels

- 2.2.1 Beoordelen aanvraag bij acceptatie nieuwe hypothecaire lening
- 2.2.2 Nationale Hypotheek Garantie (NHG)
- 2.2.3 Stappenplan beoordeling op inkomen en lasten
- 2.2.4 Maximale hypotheek o.b.v. verduurzaming
- 2.2.5 Basisvoorwaarden of Plusvoorwaarden

2.3 Beheerregels

- 2.3.1 Beoordelen wijziging bestaande hypothecaire lening
- 2.3.2 Nationale Hypotheek Garantie (NHG) in beheer
- 2.3.3 Stappenplan beoordeling op inkomen en lasten
- 2.3.4 Werkelijke Lasten Toets en verplicht advies bij wijzigingen
- 2.3.5 Geen verplichte toetsing of advies, wel inzicht
- 2.3.6 Toetsing op zekerheden bij wijzigingen

Bijlage: Verschillen Rabobank & NHG Beleid

2. Regels voor acceptatie en beheer

Als geldverstrekker vindt Rabobank het belangrijk dat een klant een verantwoorde hypothecaire lening krijgt. En dat de hypothecaire lening verantwoord blijft gedurende de looptijd. In dit hoofdstuk beschrijven wij waar een aanvraag of wijziging van een hypothecaire lening aan moet voldoen, zodat de klant een verantwoorde hypothecaire lening krijgt en houdt. In de volgende hoofdstukken geven we aan wanneer een hypothecaire lening verantwoord en betaalbaar is. Hierbij houden we ons aan externe wet- en regelgeving en aan onze interne regels.

Er gelden aanvullende acceptatie- of beheerregels voor de specifieke klantsituaties ‘Uit Elkaar Gaan’ en ‘Overlijden’. Deze situaties staan in het hoofdstuk *Life Events*.

Aanvullende acceptatie- en beheerregels voor producten staan vermeld in de Productgids.

2.1 Acceptatie- en beheersituaties

Hieronder vermelden we aan welke regels de aanvraag voor een nieuwe financiering (acceptatieregels) of wijziging van een bestaande financiering (beheerregels) wordt getoetst. In de overige hoofdstukken beschrijven we op welke wijze je de toetsing uitvoert.

Situatie	Acceptatie-regels	Beheer-regels
Aankoop onderpand (starter of doorstromer)	X	
Nieuwe lening op bestaand onderpand (externe oversluiteur / ophoger)	X	
Aanvullende lening op bestaand onderpand (ophoger)	X	
Interne oversluiteur met aanvullende lening voor alleen: • Advies- en afsluitkosten • Taxatiekosten • Notariskosten • Vergoedingsrente Uitzondering: toetsing op basis van <i>Werkelijke Lasten Toets</i> is hier toegestaan	X	
Afkoop/expiratie van een kapitaalverzekering of bankspaarproduct zonder (volledige) aflossing op de gekoppelde hypothecaire lening	X	
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid / aanvraag in combinatie met ‘Uit Elkaar Gaan’	X	
Omzetting lening met Plusvoorwaarden naar Basisvoorwaarden en andersom	X	
Af te lossen leningen verkochte onderpand omzetten naar reguliere hypothecaire lening, verkoopopbrengst onvoldoende voor aflossing van de hypothecaire lening		X
Wijziging bestaande lening zonder verhoging hypothecaire lening of wijziging onderpand.		X
Toevoegen debiteur (mits eigenaar/bewoner)		X

Voor nadere uitwerking beheermutaties, zie *Overzicht mutaties*.

2.2 Acceptatieregels

2.2.1 Beoordelen aanvraag bij acceptatie nieuwe hypothecaire lening

Een aanvraag voor een nieuwe hypothecaire lening wordt beoordeeld aan de hand van onderstaande toetsen:

- **Een klanttoets:** deze bestaat uit een moraliteitstoets en een toets op de Rabobank Risk Rating (hoofdstuk *Klant*);
 - **Een inkomens-/lastentoets:** de uitkomst van de toets is akkoord als de genormeerde hypotheeklasten en overige financiële verplichtingen lager zijn dan de toegestane lasten (hoofdstuk *Inkomen*, hoofdstuk *Financiële verplichtingen*);
 - **Een onderpand-/zekerhedentoets:** een lening mag niet hoger zijn dan de maximale verstrekkingnorm (hoofdstuk *Zekerheden*).
- Hoe we de bovenstaande toetsingen uitvoeren, beschrijven we in de genoemde hoofdstukken.

Een aanvraag moet voldoen aan onze acceptatieregels.

2.2.2 Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

De acceptatieregels van de Rabobank gelden voor alle aanvragen van nieuwe hypothecaire leningen bij de Rabobank. In sommige situaties wijkt Rabobank af van de normen van Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Dit betekent dat onze regels voor gaan op die van NHG. In de *bijlage* staat op welke punten we afwijken van NHG.

Uitzondering voor life event 'Uit Elkaar Gaan', zie hiervoor hoofdstuk Life Events.

2.2.3 Stappenplan beoordeling op inkomen en lasten

Doorloop onderstaande stappen om te beoordelen of een aanvraag voldoet aan de acceptatieregels:

1. Bereken het toetsinkomen conform onze regels;
2. Bereken welke lasten de aanvrager kan dragen door het toetsinkomen te vermenigvuldigen met de NIBUD normpercentages voor acceptatie. De uitkomst noemen we de toegestane lasten;
3. Verminder de toegestane lasten met de eventuele bestaande financiële verplichtingen of lasten die bij de gevraagde hypotheek horen (bijv. erfpachtcanon). Het resultaat is het bedrag wat een aanvrager aan lasten voor de hypothecaire lening kan dragen;
4. De genormeerde lasten van de gevraagde hypothecaire lening moeten lager zijn dan het resultaat van stap 3.

2.2.4 Maximale hypotheek o.b.v. verduurzaming

Energiebesparende maatregelen

Investeert de aanvrager in energiebesparende voorzieningen? Dan houden we het te investeren bedrag tot een maximum van € 9.000 buiten de inkomens-/lastentoets. Dit accepteren we alleen als het toetsinkomen van de aanvrager minimaal € 33.000 is.

Investeert de aanvrager in energiebesparende voorzieningen in de bestaande woning? Dan accepteren we de extra werkelijke kosten voor deze energiebesparing in de totale lening tot maximaal 106% van de marktwaarde van de woning.

Energiezuinige woning

Koopt de aanvrager een woning met energielabel A+++ of een EPC waarde van 0,6 of lager? Dan houden we maximaal € 9.000 buiten de inkomens-/lastentoets. Dit accepteren we alleen als het toetsinkomen van de aanvrager minimaal € 33.000 is.

Energie neutrale woning

Koopt de aanvrager een woning met een energie-index of EPC van 0 of lager of met een maximaal primair fossiel energieverbruik dat gelijk of lager is dan 0 kWh/m² per jaar? Of investeert de aanvrager in maatregelen waardoor de woning een maximaal primair fossiel energieverbruik dat gelijk of lager is dan 0 kWh/m² per jaar krijgt? Dan houden we maximaal € 15.000 buiten de inkomens-/lastentoets. Dit accepteren we alleen als het toetsinkomen van de aanvrager minimaal € 33.000 is.

Nul op de meter woning

Koopt de aanvrager een Nul op de meter woning of investeert de aanvrager in maatregelen waardoor de woning een Nul op de meter woning wordt? Dan houden we maximaal € 25.000 buiten de inkomens-/lastentoets. Dit accepteren we alleen als het toetsinkomen van de aanvrager minimaal € 33.000 is. Voorwaarde is dat een energieprestatiegarantie wordt afgegeven voor minimaal 10 jaar.

2.2.5 Basisvoorwaarden of Plusvoorwaarden

Rabobank kent twee soorten voorwaarden: Basisvoorwaarden en Plusvoorwaarden. Elke set voorwaarden heeft eigen specifieke kenmerken. De toekenning van de voorwaarden is primair de keuze van de klant bij verstrekking. Als de klant van voorwaarden wil veranderen dan is dit een nieuw toetsmoment waarbij aan de acceptatieregels moet worden voldaan. Het kan ook zijn dat de financieringsaanvraag kenmerken heeft waardoor de financiering alleen afgesloten kan worden met Plusvoorwaarden. Een combinatie van voorwaarden op één onderpand is NIET mogelijk.

Basisvoorwaarden

Het belangrijkste kenmerk van Basisvoorwaarden is dat het om een aanvraag gaat voor een hypothecaire geldlening voor de eigen woning als hoofdverblijf. In het hoofdstuk *Zekerheden* lees je wanneer er voor het hoofdverblijf aanvullende eisen worden gesteld.

Er kunnen voor de Basisvoorwaarden andere regels gelden en in sommige situaties zijn de Basisvoorwaarden niet mogelijk. Als hier sprake van is, wordt dit per paragraaf vermeld.

Plusvoorwaarden

De Plusvoorwaarden hebben ruimere acceptatieregels dan de Basisvoorwaarden. De Plusvoorwaarden kennen naast de eigen woning als hoofdverblijf ook andere type onderpanden.

2.3 Beheerregels

2.3.1 Beoordelen wijziging bestaande hypothecaire lening

Afhankelijk van de soort wijziging wordt een klanttoets, een Werkelijke Lasten Toets en/of een zekerhedentoets uitgevoerd.

- **Een klanttoets:** deze bestaat uit een moraliteitstoets (hoofdstuk *Klant*);
- **Een Werkelijke Lasten Toets:** de uitkomst van de toets is akkoord als de hypotheeklasten en overige financiële verplichtingen lager zijn dan de toegestane lasten (hoofdstuk *Inkomen*, hoofdstuk *Financiële verplichtingen*);
- **Een onderpand-/zekerhedentoets:** in het hoofdstuk *Zekerheden* lees je per type zekerheid wat de regels zijn.

Hoe we de bovenstaande toetsingen uitvoeren, beschrijven we in de genoemde hoofdstukken. Wanneer je de toets uitvoert, staat in hoofdstuk *2.3.4 Werkelijke Lasten Toets en verplicht advies bij wijzigingen* en in hoofdstuk *2.3.6 Toetsing op zekerheden bij wijzigingen*.

Een wijziging moet altijd voldoen aan onze beheerregels. De beheerregels geven de kaders aan waarbinnen een hypothecaire lening kan worden gewijzigd. Afwijken van beheerregels is niet toegestaan.



2.3.2 Nationale Hypotheek Garantie (NHG) in beheer

De beheerregels van de Rabobank gelden voor alle wijzigingen op bestaande hypothecaire leningen bij de Rabobank. In sommige situaties wijkt Rabobank af van de normen van Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Zijn wij strenger? Dan gaan onze regels voor op die van NHG. In de *bijlage* staat op welke punten we afwijken van NHG.

NHG hanteert in beheer de Beheertoets NHG. Deze beheertoets is voor Rabobank alleen van toepassing bij het life event 'Uit Elkaar Gaan' en niet bij andere wijzigingen op bestaande hypothecaire leningen bij de Rabobank.

2.3.3 Stappenplan beoordeling op inkomen en lasten

Doorloop de onderstaande stappen om te beoordelen of een wijziging voldoet aan de beheerregels:

1. Bereken het toetsinkomen conform onze regels;
2. Bereken welke lasten de aanvrager kan dragen door het toetsinkomen te vermenigvuldigen met de NIBUD normpercentages voor beheer. De uitkomst noemen we de toegestane lasten; zie hoofdstuk *Financiële verplichtingen*
3. Verminder de toegestane lasten met de eventuele bestaande financiële verplichtingen of lasten die bij de gevraagde hypotheek horen (bijv. erfpachtcanon); zie hoofdstuk *Financiële verplichtingen*.
Het resultaat is het bedrag wat een aanvrager aan lasten voor de hypothecaire lening kan dragen.
4. De werkelijke lasten van de gevraagde hypothecaire lening moeten lager zijn dan het resultaat van stap 3.

2.3.4 Werkelijke Lasten Toets en verplicht advies bij wijzigingen

Om te bepalen of toetsing of advies verplicht is, moeten de criteria beoordeeld worden op basis van de situatie voorafgaand aan de wijziging.

Werkelijke Lasten Toets

Als geldverstrekker verplichten we het uitvoeren van een Werkelijke Lasten Toets bij wijzigingen op bestaande hypothecaire leningen bij Rabobank, wanneer het risico voor klant en/of bank toeneemt.

Advies gedurende de looptijd

Bij een aantal wijzigingen gedurende de looptijd is er een verplichting om de klant te adviseren, omdat we dit als geldverstrekker belangrijk vinden vanuit onze zorgplicht. Wijzigingen op bestaande hypothecaire leningen kunnen zonder adviesgesprek worden uitgevoerd als:

- de klant zelf een keuze maakt over de wijziging én
 - de wijziging geen verplichting tot advies kent.
- Onderstaande tabel geeft per type wijziging aan of er wel of niet een Werkelijke Lasten Toets moet worden uitgevoerd én verplicht advies moet worden gegeven.

Wijziging leidt tot:	Werkelijke Lasten Toets en advies verplichting
Evenveel of meer aflossen	Nee
Dezelfde of kortere looptijd	Nee
Geen of minder aflossing of langere looptijd Uitzondering: Bruto obligo van maximaal 50.000 Euro*	Ja
Omzetting productvorm waarna looptijd langer of gelijk aan 10 jaar	Nee
Omzetting productvorm waarna looptijd korter dan 10 jaar**	Ja
Toevoeging van debiteur (mits eigenaar/bewoner)	Ja
Omzetting Overbruggingshypotheek naar reguliere hypothecaire lening, verkoopbrengst onvoldoende voor aflossing van de hypothecaire lening	Ja

Voor nadere uitwerking beheermutaties, zie *Overzicht mutaties*.

* Deze uitzondering is alleen van toepassing als

- het totale bruto obligo van de bestaande leningen na wijziging maximaal 50.000 euro bedraagt. Het bruto obligo is de som van alle hypothecaire geldleningen, inclusief alle consumptieve leningen/kort rood staan bij Rabobank en externe leningen (hypothecair, consumptief en onderhands), exclusief opbouwproducten. Maximaal 50.000 geldt voor het totale bruto obligo, niet per debiteur.
- de hypothecaire lening(en) maximaal 2 debiteuren heeft. Hypothecaire geldleningen met 3 of meer debiteuren komen niet in aanmerking voor deze regel.

Indien aan beide voorwaarden is voldaan, hoeft er geen Werkelijke Lasten Toets en verplicht advies gegeven te worden.

Voorbeeld: Klant wenst zijn Annuïteitenlening om te zetten naar een Aflossingsvrije lening. Klant is gepensioneerd en wil zijn lasten verlagen. Het obligo is € 33.000. De aanname is dat de klant met een AOW inkomen een lening van 33.000 euro kan betalen. Dit hoeft niet onderbouwd te worden met inkomens-documenten en het uitvoeren van een Werkelijke Lasten Toets.

** Omzetting productvorm en looptijd korter dan 10 jaar

Het omzetten van de productvorm, veelal naar een Annuïteitenlening of Lineaire lening in combinatie met een korte looptijd kan als doel hebben het bewust ontwijken van de vergoedingsrente. Om deze oneigenlijke route te voorkomen, is een Werkelijke Lasten Toets verplicht gesteld, zodat er enkel wordt omgezet naar een lening/looptijd met een betaalbare maandlast.

Daarnaast mag de resterende of nieuwe rentevaste periode van de nieuwe Annuïteitenlening of Lineaire lening niet langer zijn dan de resterende looptijd.

Voorbeeld: Klant wenst zijn rentecontract op een Aflossingsvrije lening voortijdig om te zetten. Om vergoedingsrente te ontwijken, wil de klant zijn Aflossingsvrije lening eerst omzetten naar een Annuïteitenlening zodat de toekomstige aflossing in dat jaar wordt meegenomen in de berekening van de vergoedingsrente. Om een lagere vergoedingsrente te krijgen, kiest de klant een restant looptijd voor de Annuïteitenlening van 5 jaar met een 5 jaars rente. De *Werkelijke Lasten Toets* wordt verplicht uitgevoerd en er is sprake van verplicht advies om de betaalbaarheid nu en in de toekomst aan te tonen. Is de Werkelijke Lasten Toets niet akkoord – de lasten zijn niet betaalbaar volgens de *Werkelijke Lasten Toets* - dan is de wijziging niet toegestaan.

2.3.5 Geen verplichte toetsing of advies, wel inzicht

Bij een wijziging van de bestaande hypothecaire lening is een Werkelijke Lasten Toets of advies niet verplicht als:

- het risico na het wijzigen voor klant en/of bank gelijk blijft of afneemt;
- er geen andere verplichting is voor het geven van advies.

Bij een wijziging met productomzetting zonder toetsing en advies moet de klant wel inzicht krijgen in de gewijzigde maandlasten en Productgids.

2.3.6 Toetsing op zekerheden bij wijzigingen

Bij het bepalen of toetsing of advies verplicht is, moeten de criteria beoordeeld worden op basis van de situatie voorafgaand aan de wijziging.

Onderpand/zekerheden toets

Als geldverstrekker verplichten we het uitvoeren van een onderpand/zekerheden toets bij wijzigingen op bestaande hypothecaire leningen bij Rabobank, wanneer het risico voor klant en/of bank toeneemt.

Wijziging leidt tot:	Toetsing
Evenveel of meer aflossing	Geen toetsing
Dezelfde of kortere looptijd	Geen toetsing
Geen of minder aflossing of langere looptijd	Toets op onderpand/zekerheden
Gedeeltelijk of volledig slopen/splitsen/verkoop zekerheid zijnde een object	Toets op onderpand/zekerheden
Splitsen of verkopen van de zekerheid zijnde < 10%: grond	Geen toetsing
Splitsen of verkopen van de zekerheid zijnde ≥ 10%: grond	Toets op onderpand/zekerheden
Verlaging van de risico-opslag	Toets op onderpand/zekerheden

Hoe we de toetsingen uitvoeren en welke voorwaarden van toepassing zijn, beschrijven we in hoofdstuk *Zekerheden*.

Bijlage: Verschillen Rabobank & NHG Beleid

Is NHG mogelijk en wil de aanvrager een hypotheek met NHG? In onderstaand overzicht tref je onze aanvullingen en afwijkingen aan ten opzichte van de voorwaarden en normen van NHG 2022.

Hoofdstuk	Onderwerp	Aanvulling/afwijking op NHG beleid
Klant	WSNP-traject met schone-lei verklaring	Rabobank accepteert geen aanvragen met afgelopen WSNP-kredieten met een BKR-codering SK of SH
	RRR > 16	Rabobank accepteert geen RRR > 16 of D met NHG
Inkomen	Individueel Keuzebudget / Flexbudget / Employee Benefit Budget	Rabobank sluit zich aan bij het NHG beleid voor aanvragen met en zonder NHG.
	Inkomensverklaring	Rabobank stelt een eigen Rabobank Inkomensverklaring op voor ondernemers. Rabobank accepteert geen Inkomensverklaringen van andere partijen.
	Inkomen in vreemde valuta	Rabobank verstrekt geen leningen aan klanten met inkomen in vreemde valuta.
	Inkomen uit toekomstige lijfrente	Rabobank accepteert geen toekomstig inkomen uit een lijfrente product.
	Inkomensdaling i.c.m. beheertoets NHG	De Beheertoets NHG kan alleen worden gebruikt bij bestaande hypothecaire leningen met NHG bij de Rabobank, voor het life event 'Uit Elkaar Gaan', zie hoofdstuk <i>Uit Elkaar Gaan</i> . NHG hanteert de volgende regel bij een daling van het inkomen: "Bij het vaststellen van het toetsinkomen geldt dat het inkomen uit naderend pensioen buiten beschouwing wordt gelaten, tenzij de geldnemer binnen 3 jaar de pensioengerechtigde leeftijd zal bereiken."
	Persoonsgebonden Budget	Rabobank accepteert de ruimere criteria voor PGB niet.
Financiële verplichtingen	Vaststellen toetsinkomen in beheer	Rabobank accepteert geen afwijking op vaststellen van het toetsinkomen.
	Beheertoets NHG - Toetsrente	Rabobank accepteert vaststelling van toetsrente op basis van NHG normen alleen in combinatie met de Beheertoets NHG en het life event 'Uit Elkaar Gaan'.
	Financieringslast	Rabobank accepteert niet de mogelijkheid van NHG dat je voor de toetsing uitgaat van een 30-jarige looptijd i.p.v. de werkelijke restantlooptijd.
	IB-aangifte bij echtscheiding	Rabobank accepteert geen IB-aangifte voor het bepalen van de partnernalimentatie.

Hoofdstuk	Onderwerp	Aanvulling/afwijking op NHG beleid
Zekerheden	Bouwdepots	Voor NHG-financieringen hoeft de klant geen bouwnota's aan te leveren. Deze controleert Rabobank steekproefsgewijs.
	Erfpacht	Is sprake van erfpacht? Dan geldt het beleid voor erfpacht van Rabobank.
	Koopoplossingen	Rabobank accepteert met NHG KoopGarant, KoopStart, SlimmerKopen en de Svn Starterslening.
	Vergroten aflossingsvrije deel in beheer	NHG gaat bij het vergroten van het aflossingsvrije deel uit van de <u>oorspronkelijke</u> waarde van de woning bij verstrekking.
Taxatie onderpand	Desktoptaxatie	Rabobank accepteert alleen de Calcasa Desktoptaxatie.
	Desktoptaxatie bij afkoop erfpachtcanon	Rabobank accepteert geen Calcasa Desktoptaxatie. Een taxatierapport is verplicht.
	Vereniging van eigenaren	Bij appartementsrechten is het Rabobank VVE beleid van toepassing.
	Woonwagens	Rabobank vereist een taxatierapport bij een nieuw te bouwen woonwagen. Er kan niet met stichtingskosten gerekend worden. Rabobank financiert alleen woonwagenstandplaatsen in combinatie met een woonwagen.
Specialties	Senioren verhuisregeling	Rabobank accepteert de Senioren verhuisregeling van NHG niet.

3. *Klant*

3.1 Algemeen

3.2 Eigenaar en bewoning

3.3 Nationaliteit

3.4 BKR

3.4.1 Acceptatie

3.4.2 Beheer

3.5 EVA/SFH

3.5.1 Acceptatie

3.5.2 Beheer

3.6 Rabobank Risk Rating

3.6.1 Acceptatie

3.6.2 Beheer

3. Klant

3.1 Algemeen

Elke aanvrager is een natuurlijk persoon en is minimaal 18 jaar.

3.2 Eigenaar en bewoning

Wordt een woning als hoofdverblijf ingezet als zekerheid voor de lening? Dan moeten alle eigenaren bewoner van de woning zijn en debiteur van de lening. Voeg geen derden toe als mededebiteur wanneer deze geen eigenaar en bewoner van de woning zijn of worden.



3.3 Nationaliteit

Elke aanvrager woont in Nederland of gaat in Nederland wonen. Niet iedereen die in Nederland woont of gaat wonen kan een lening van ons krijgen.

We accepteren de aanvraag als de aanvrager:

- de Nederlandse nationaliteit heeft;
- de nationaliteit heeft van een ander EU-land Verenigd Koninkrijk, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland;
- niet Nederlander is en een door de Immigratie- en Naturalisatiedienst afgegeven vreemdelingendocument of in het paspoort aangebrachte sticker heeft volgens de tabel hiernaast.

Verblijfsvergunning Type	Toelichting	Toegestaan als debiteur op de lening
I	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd regulier, met een niet tijdelijk verblijfsdoel. Zie voor toelichting 'niet tijdelijk verblijfsdoel': www.ind.nl	Ja
	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd regulier, met een tijdelijk verblijfsdoel. Zie voor toelichting 'niet tijdelijk verblijfsdoel': www.ind.nl	Ja. Het inkomen nemen we niet mee
II	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd regulier	Ja
III	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd asiel	Ja. Het inkomen nemen we niet mee.
IV	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd asiel	Ja
V	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor langdurig ingezetene	Ja
EU/EER	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning duurzaam verblijf burger van de Unie	Ja
Familielid EU/EER	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd, met een niet tijdelijk verblijfsdoel. Zie voor toelichting 'niet tijdelijk verblijfsdoel': www.ind.nl	Ja
	Niet Nederlander met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd, met een tijdelijk verblijfsdoel	Ja. Het inkomen nemen we niet mee.
Article 50	Verenigd Koninkrijk Onderdaan met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd, met een niet tijdelijk verblijfsdoel. Zie voor toelichting 'niet tijdelijk verblijfsdoel': www.ind.nl	Ja, mits Article 50 met opmerking 'Residence'
	Vereniging Koninkrijk onderdaan met verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd	Ja, mits Article 50 met opmerking 'Permanent Residence'

3.4 BKR

3.4.1 Acceptatie

We toetsen elke aanvrager bij BKR. Het resultaat van de toetsing nemen we mee in de beoordeling van de aanvraag.

Woont de aanvrager op het moment van de aanvraag in België, Duitsland, Oostenrijk of Italië? Of heeft de aanvrager de nationaliteit van één van deze landen? Dan voeren we ook een buitenlandse kredietwaardigheidstoets uit via BKR.

Hiernaast zie je hoe wij omgaan met achterstanden en bijzonderheidscoderingen uit het resultaat van de BKR.

(Achterstands) coderingen	Toegestaan voor financiering
A of A1	Ja, mits het contract is afgelost of voorzien van een herstelcode (H). Of als aanvrager door een verklaring van de geldgever kan aantonen dat de achterstanden op het contract zijn hersteld en/of dat het contract helemaal is afgelost.
2	Nee
3	Nee
4	Nee
5	Nee

Kredietsoort	Toegestaan voor financiering
HY	Ja, mits er sprake is van A2, 2 of 3 registratie met een praktisch laatste aflossingsdatum (PLA) die blijkt uit de toetsuitslag. Deze mag je alleen accepteren als de aflossing te maken heeft met afronding van een NHG dossier met kwijtschelding door NHG. De aanvrager beschikt over schriftelijk bewijs van NHG dat de restschuld volledig is kwijtgescholden.
ZO	Nee
SH	Nee
SK	Nee
RN-3	Ja, uit de toetsuitslag blijkt dat de datum registratie en de datum praktisch laatste aflossing (PLA) aan elkaar gelijk zijn. Er is tevens een schriftelijke bevestiging van NHG waaruit blijkt dat er sprake is van kwijtschelding van de lening.

3.4.2 Beheer

We toetsen de klant bij BKR als er sprake is van een beheermutatie met verplichte Werkelijke Lasten Toets. In het hoofdstuk *Regels voor acceptatie en beheer* staat wanneer en hoe we een Werkelijke Lasten Toets uitvoeren en wanneer de uitkomst akkoord is.

De uitkomst van een BKR toets waarbij sprake is van achterstanden en/of bijzonderheids-coderingen leidt niet tot een afwijzing van de beheermutatie. Het draagt bij aan het inzicht in de financiële positie van de klant, zodat de adviseur in het belang van de klant een goed en onderbouwd gesprek kan voeren over de huidige en toekomstige betaalbaarheid van de lening(en).

3.5 EVA/SFH

3.5.1 Acceptatie

We toetsen elke aanvrager in de databases van EVA en SFH. Komt de klant in één van deze databases naar voren, dan onderzoeken we deze melding. Na het beoordelen geven we aan of we de aanvraag kunnen accepteren.

3.5.2 Beheer

In beheer voeren we deze toets niet uit.

3.6 Rabobank Risk Rating

3.6.1 Acceptatie

Bij de beoordeling van de aanvraag voeren we ook een toets op de Rabobank Risk Rating (RRR) uit. Dit is een toets op basis van een model met meerdere risico-indicatoren. Het model berekent aan de hand van deze risico-indicatoren een score hoe groot de kans is dat een klant binnen één jaar in de financiële problemen komt. We accepteren geen aanvragen als er sprake is van een Rabo Risk rating van 17 t/m 20 of een D-rating.

3.6.2 Beheer

In beheer wordt deze score niet gebruikt en is hier niet van toepassing

4. Inkomen

4.1 Algemeen

- 4.1.1 Inkomensdaling binnen 10 jaar
- 4.1.2 Inkomen uit het buitenland

4.2 Inkomen uit loondienst

- 4.2.1 Inkomen vaststellen o.b.v. Inkomensbepaling Loondienst (IBL)
- 4.2.2 Vast dienstverband
- 4.2.3 Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring
- 4.2.4 Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring
- 4.2.5 Flexibel dienstverband met Perspectiefverklaring
- 4.2.6 Flexibel dienstverband zonder Perspectiefverklaring
- 4.2.7 Tijdelijk of flexibel dienstverband met Arbeidsmarktscan
- 4.2.8 Toekomstig inkomen binnen 6 maanden

4.3 Inkomen uit onderneming

- 4.3.1 IB-onderneming
- 4.3.2 DGA met meer dan 25% aandelenbelang/zeggenschap in een actieve onderneming
- 4.3.3 DGA met 25% aandelenbelang/zeggenschap of minder in een actieve onderneming

4.4 Inkomen uit meewerkbeloning

4.5 Inkomen uit resultaat overige werkzaamheden

4.6 Inkomen uit persoonsgebonden budget

4.7 Inkomen uit pensioen

- 4.7.1 AOW
- 4.7.2 Werkgeverspensioen/Ouderdomspensioen
- 4.7.3 Inkomen uit lijfrente
- 4.7.4 Nabestaandenpensioen
- 4.7.5 Toekomstig pensioen binnen 6 maanden

4.8 Inkomen uit uitkering

- 4.8.1 WAO
- 4.8.2 IVA
- 4.8.3 Wajong
- 4.8.4 ANW

4.9 Inkomen uit partneralimentatie

4.10 Inkomen uit verhuur

- 4.10.1 Inkomen uit verhuur van woningen
- 4.10.2 Inkomen uit verhuur van recreatiewoningen
- 4.10.3 Inkomen uit verhuur van overig onroerend goed

4. Inkomen

4.1 Algemeen

Er zijn verschillende vormen van inkomen. Hierna staat beschreven welke inkomensbronnen wij accepteren en welk inkomen we als toetsinkomen gebruiken. Alle vormen van inkomen moeten ontvangen worden in euro's.

Loonbeslag / looncessie

Is er bij één van de aanvragers sprake van loonbeslag of looncessie, dan accepteren we de aanvraag voor een lening niet.

Model werkgeversverklaring

Rabobank hanteert het model werkgeversverklaring van NHG. Een ander model is toegestaan, mits deze minimaal dezelfde rubrieken en bepalingen bevat.

Benodigde inkomensgegevens bij wijzigingen bestaande hypothecaire lening

Bij een wijziging van de bestaande hypothecaire lening zijn inkomensgegevens benodigd als een inkomenstoets (normatieve inkomens-/lastentoets of Werkelijke Lasten Toets) moet worden uitgevoerd. Voor het vaststellen van het toetsinkomen gelden de inkomensbronnen zoals onderstaand weergegeven. Voor het accepteren van een aanvraag op basis van de acceptatieregels en het wijzigen van een lening op basis van de beheerregels gelden dezelfde inkomensbronnen, tenzij anders aangegeven.

4.1.1 Inkomensdaling binnen 10 jaar

Als sprake is van een inkomensdaling binnen 10 jaar en er ontstaat in die 10 jaar een overschrijding van de toegestane lasten, dan houden we hier rekening mee in de beoordeling van de aanvraag. Er moet zekerheid bestaan dat het resterende inkomen op het moment van inkomensdaling voldoende is om de lasten van de lening te kunnen betalen. Hieronder staat nader beschreven hoe we dit per categorie vaststellen:

Inkomensdaling door naderend pensioen en/of AOW

Ontstaat er een overschrijding van de toegestane lasten doordat de beide aanvragers binnen 10 jaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en/of binnen 10 jaar met pensioen gaan? Dan moet er door middel van een in de overeenkomst ingebouwd aflossingsschema een last ontstaan, die op het moment van de inkomensdaling de toegestane financieringslast niet overschrijdt.

De aanvraag kan alleen op werkelijke lasten worden geaccepteerd als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Inkomensdaling ontstaat door bereiken van AOW leeftijd en/of ingangsdatum pensioen van beide aanvragers; én
- De rentevastperiode is voor alle leningdelen minimaal 20 jaar. Een kortere rentevastperiode

mag alleen als een leningdeel aan het einde van de rentevastperiode volledig is afgelost door middel van een in de overeenkomst ingebouwd aflossingsschema.

In het hoofdstuk *Regels voor acceptatie en beheer* staat wanneer we een Werkelijke Lasten Toets gebruiken en wanneer de uitkomst akkoord is. In het hoofdstuk *Financiële verplichtingen* staat hoe we de *Werkelijke Lasten Toets* uitvoeren.

Overige inkomensdalingen binnen 10 jaar

Ontvangt de aanvrager inkomen uit bijvoorbeeld partneralimentatie, ANW of een tijdelijke lijfrente-uitkering? Dan nemen we dit inkomen mee in de aanvraag voor een lening voor de duur dat de aanvrager dit inkomen ontvangt. Ontstaat na verlaging of wegvallen van het inkomen een overschrijding in de inkomens/lastentoets? Dan moet er door middel van een in de overeenkomst ingebouwd aflossingsschema een last ontstaan, die op het moment van de inkomensdaling de toegestane financieringslast niet overschrijdt.

4.1.2 Inkomen uit het buitenland

Inkomen uit België of Duitsland

Ontvangt de aanvrager / ontvangen de aanvragers inkomen (in euro's) van een Belgische of Duitse werkgever dat in dat land is belast? Dan berekenen

we de maximale leencapaciteit op basis van de niet-fiscaal aftrekbare rente (normpercentages voor box 3).

Uitzondering: als uit het Belastingverdrag Nederland-België of Nederland-Duitsland blijkt dat:

- de fiscale behandeling van de eigen woning in Nederland plaatsvindt; óf
- één van de aanvragers belastingplichtig is in Nederland én het inkomen van de in Nederland belastingplichtige het hoogste is

Dan berekenen we de maximale leencapaciteit op basis van de fiscaal aftrekbare rente (normpercentages voor box 1).

Inkomen uit overig buitenland

Basisvoorwaarden: niet mogelijk

Ontvangt de aanvrager / ontvangen de aanvragers inkomen (in euro's) van een buitenlandse werkgever dat in dat land is belast? Dan berekenen we de maximale leencapaciteit op basis van de niet-fiscaal aftrekbare rente (normpercentages voor box 3).

Uitzondering: als één van de aanvragers belastingplichtig is in Nederland én het inkomen van de in Nederland belastingplichtige het hoogste is, dan berekenen we de maximale leencapaciteit op basis van de fiscaal aftrekbare rente (normpercentages voor box 1).

4.2 Inkomen uit loondienst

Het inkomen uit loondienst kan bestaan uit een basissalaris en andere bestanddelen.

Dit zijn de inkomenscomponenten die je mag meenemen, deze staan in de werkgeversverklaring:

- Actueel bruto jaarsalaris
- Vakantietoeslag
- Vaste 13e maand
- Vaste eindejaarsuitkering
- Onregelmatigheidstoelage: het bedrag over de laatste 12 maanden
- Overwerk: het bedrag over de laatste 12 maanden*
- Provisie: het bedrag over de laatste 12 maanden*
- Inkomenscomponenten die gebundeld zijn in een zogenaamd keuzebudget**
- In de arbeidsovereenkomst vastgelegde onvoorwaardelijke inkomensbestanddelen met een voetnoot 3 in de werkgeversverklaring

Toetsinkomen: het totaal vastgesteld volgens bovenstaande regels.

Let op!

* Met een maximum van 30% van het actuele bruto jaarsalaris inclusief vakantietoeslag, 13e maand en vaste eindejaarsuitkering.

** Inkomenscomponenten die gebundeld zijn in een zogenaamd individueel keuzebudget kunnen alleen worden meegenomen als deze inkomenscomponenten onherroepelijk in geld worden uitgekeerd.

- Een bedrijfsresultaat afhankelijke bonus, tantième of winstuitkering nemen we niet mee als toetsinkomen.

- Onkostenvergoedingen zoals bijvoorbeeld ziektekosten, pensioencompensatie, reis- en representatiekosten nemen we niet mee als toetsinkomen.
- Als sprake is van een 30%-regeling voor werknemers uit het buitenland, dan houden we geen rekening met de voordelen uit de 30%-regeling. We rekenen met het reguliere bruto jaarsalaris.

4.2.1 Inkomen vaststellen o.b.v. Inkomensbepaling Loondienst (IBL)

De Inkomensbepaling Loondienst is toegestaan als de aanvrager op het moment van de aanvraag in loondienst is. Een werkgeversverklaring is dan niet nodig. Klik [hier](#) voor meer informatie over de werking van IBL.

Toetsinkomen: de uitkomst van de berekening van de IBL-rekentool.

4.2.2 Vast dienstverband

Er is sprake van een vast dienstverband als de aanvrager een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd heeft waarvan de proeftijd is verstreken. Inkomen uit vast dienstverband nemen we niet mee als uit de werkgeversverklaring blijkt dat de werkgever van plan is het dienstverband binnenkort te beëindigen.

Toetsinkomen: het totaal vastgesteld volgens de regels in paragraaf 4.2.

4.2.2.1 Vast dienstverband in combinatie met wijzigen bestaande hypothecaire lening

Als sprake is van een wijziging op de bestaande lening én er moet een Werkelijke Lasten Toets worden

uitgevoerd, dan is het opvragen van een werkgeversverklaring niet nodig. Een salarisstrook of IBL is voldoende om het toetsinkomen vast te stellen.

In het hoofdstuk *Regels voor acceptatie en beheer* staat wanneer we een Werkelijke Lasten Toets gebruiken en wanneer de uitkomst akkoord is. In het hoofdstuk *Financiële Verplichtingen* staat hoe we de Werkelijke Lasten Toets uitvoeren.

4.2.3 Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring

Er is sprake van een tijdelijk dienstverband met intentieverklaring als de aanvrager een arbeids-overeenkomst voor bepaalde tijd heeft, waarvan de proeftijd is verstreken en waarbij op de werkgeversverklaring een verklaring voortzetting dienstverband voor onbepaalde tijd wordt afgegeven.

Toetsinkomen: het totaal aan inkomenscomponenten vastgesteld volgens de regels in paragraaf 4.2.

4.2.4 Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring

Er is sprake van een tijdelijk dienstverband als de aanvrager een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd heeft, waarvan de proeftijd is verstreken en waarbij er geen verklaring voortzetting dienstverband voor onbepaalde tijd is gegeven.

Toetsinkomen: het gemiddelde jaarinkomen over de laatste 3 volledige kalenderjaren, tot maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar en niet hoger dan het toetsinkomen wat we afleiden uit de werkgeversverklaring.

Als sprake is van een tijdelijke aanstelling als arts in opleiding (AIOS), wetenschappelijk onderzoeker of promovendus, dan accepteren we de aanvraag op basis van het actuele inkomen.

4.2.4.1 Tijdelijk dienstverband in combinatie met wijzigen bestaande hypothecaire lening

Als sprake is van een wijziging op de bestaande lening én er moet een werkelijke lastentoets worden uitgevoerd, dan is het opvragen van een werkgeversverklaring niet nodig. Een salarisstrook of IBL is voldoende om het toetsinkomen vast te stellen.

In het hoofdstuk *Regels voor acceptatie en beheer* staat wanneer we een werkelijke lastentoets gebruiken en wanneer de uitkomst akkoord is. In het hoofdstuk *Financiële verplichtingen* staat hoe we de werkelijke lastentoets uitvoeren.

4.2.5 Flexibel dienstverband met Perspectiefverklaring

Heeft de aanvrager een flexibele arbeidsrelatie bij een uitzendbureau dat is ingeschreven in het register van de [Stichting Perspectiefverklaring](#)? Dan kan het uitzendbureau een Perspectiefverklaring afgeven of laten afgeven door een externe Perspectieftaxateur.

Toetsinkomen: het totaal aan inkomenscomponenten vastgesteld volgens de regels in paragraaf 4.2.

4.2.6 Flexibel dienstverband zonder Perspectiefverklaring

Er is sprake van een flexibele arbeidsrelatie als de aanvrager een flexibel dienstverband heeft bijvoorbeeld als seizoenswerker, uitzendkracht of oproepkracht.

Toetsinkomen: het gemiddelde jaarinkomen over de laatste 3 volledige kalenderjaren, tot maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar.

4.2.7 Tijdelijk of flexibel dienstverband met Arbeidsmarktscan

Werkt de aanvrager op basis van een flexibele arbeidsrelatie zoals seizoenswerk, oproepwerk, invalwerk of op basis van een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd waarbij er geen intentieverklaring wordt afgegeven? Dan is het mogelijk om op basis van een Arbeidsmarktscan het inkomen vast te stellen. Hiervoor gelden onderstaande voorwaarden:

- De aanvrager is niet in dienst van een uitzendbureau; en
- Uit het UWV verzekeringsbericht blijkt dat aanvrager de afgelopen 14 maanden minimaal 12 maanden inkomen uit arbeid heeft ontvangen; en
- De arbeidsmarktscore is minimaal 70 punten; en
- Het aantal uren op de Arbeidsmarktscan komt overeen met het aantal uren op de salarisstrook. Wijkt deze af, dan is het parttime percentage op de salarisstrook leidend.

Toetsinkomen: de verdien capaciteit op de Arbeidsmarktscan of het bedrag uit de werkgeversverklaring. We nemen het laagste bedrag van deze twee.

4.2.8 Toekomstig inkomen binnen 6 maanden

Is sprake van een onvoorwaardelijke inkomensstijging binnen 6 maanden bij de huidige werkgever (vast dienstverband of tijdelijk met intentie)? Dan accepteren we dit hogere inkomen als toetsinkomen. De onvoorwaardelijke inkomensstijging blijkt uit een (digitale) klantspecifieke schriftelijke verklaring van de werkgever.

Is sprake van indiensttreding bij een nieuwe werkgever binnen 6 maanden op basis van een vast contract zonder proeftijd? Dan accepteren we dit nieuwe inkomen als toetsinkomen. Het inkomen blijkt uit een door beide partijen getekende arbeidsovereenkomst.

4.3 Inkomen uit onderneming

Inkomen dat de ondernemer of directeur-groootaandeelhouder voor privédoeleinden jaarlijks verantwoord kan onttrekken uit de onderneming volgens de Rabobank Inkomensverklaring.

4.3.1 IB-onderneming

Voor een IB-onderneming stellen wij een Rabobank Inkomensverklaring of Rabobank Nul-verklaring op als sprake is van ondernemersactiviteit waarbij in de IB-aangifte sprake is van Saldo Fiscale Winstberekening.

Toetsinkomen: het bedrag uit de Rabobank Inkomensverklaring of Rabobank Nul-verklaring.

DGA met meer dan 25% aandelenbelang/ zeggenschap in een actieve onderneming

Voor een VPB-ondernemer met een aandelenbelang of zeggenschap (evt. samen met partner) van meer dan 25% stellen wij een Rabobank Inkomensverklaring op.

Toetsinkomen: het bedrag uit de Rabobank Inkomensverklaring of Rabobank Nul-verklaring.

4.3.3 DGA met 25% aandelenbelang/ zeggenschap of minder in een actieve onderneming

4.3.3.1 Salaris

Hiervoor gelden de regels vanuit inkomen uit loondienst.

Toetsinkomen: het totaal aan inkomenscomponenten vastgesteld volgens de regels in paragraaf 4.2.

4.3.3.2 Dividend

In privé ontvangen bruto dividenden uit een minderheidsbelang van 25% aandelenbelang of minder.

Toetsinkomen: laagste jaarbedrag aan ontvangen dividend van de afgelopen 3 jaar.

4.4 Inkomen uit meewerkbeloning

Inkomen uit een meewerkbeloning nemen we mee als het inkomen daadwerkelijk genoten wordt vanuit de onderneming van de partner. De meewerkbeloning moet vermeld staan op de Rabobank Inkomensverklaring van de partner.

Toetsinkomen: het bedrag uit de Rabobank Inkomensverklaring.

4.5 Inkomen uit resultaat overige werkzaamheden

Voor aanvragers die door de fiscus niet worden gezien als ondernemer (waarbij sprake is van 'resultaat uit overige werkzaamheden') wordt geen Rabobank Inkomensverklaring of Rabobank Nul-verklaring opgesteld.

Als het resultaat volgens de IB-aangifte wordt genoten uit overige werkzaamheden dan stellen wij het inkomen vast o.b.v. de IB-aangiften over de afgelopen 3 kalenderjaren.

Toetsinkomen: het gemiddelde jaarinkomen over de laatste 3 volledige kalenderjaren, tot maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar.

4.6 Inkomen uit persoonsgebonden budget

Indien een zorgverlener inkomen verkrijgt vanuit een persoonsgebonden budget (PGB), dan kan dit in de toetsing worden betrokken, indien:

- de zorgverlener ingeschreven staat in de Kamer van Koophandel en een Rabobank Inkomensverklaring is opgesteld.

Toetsinkomen: het bedrag uit de Rabobank Inkomensverklaring.

- de zorgverlener zorg verleent aan meerdere zorgontvangers (niet zijnde familie in 1e of 2e graad), maar niet ingeschreven staat in de Kamer van Koophandel. Dit geldt ook als de zorgverlener vanuit een fictieve dienstbetrekking inkomen ontvangt.

Toetsinkomen: het gemiddelde jaarinkomen over de laatste 3 volledige kalenderjaren, tot maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar.

4.7 Inkomen uit pensioen

4.7.1 AOW

De AOW-uitkering die de aanvrager ontvangt nemen we mee als inkomen bij een aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld uit Mijnpensioenoverzicht (MPO) of jaaropgave.

Uitzondering:

Is de gezinssituatie anders direct na verstrekking? En blijkt die niet uit MPO of jaaropgave, denk aan de situatie bij overlijden, uit elkaar gaan of samenwonen, dan accepteren we het herrekenende inkomen o.b.v. de vermelde AOW bedragen op de site van de Sociale Verzekeringsbank. Houd hierbij rekening met eventuele kortingsjaren. Leg de reden en berekening vast op de aanvraag. Er moet een MPO of jaaropgave in het dossier aanwezig zijn.

4.7.2 Werkgeverspensioen/Ouderdomspensioen

De uitkering uit een pensioenfonds nemen we volledig mee als inkomen bij een aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld.

4.7.3 Inkomen uit lijfrente

Heeft de aanvrager een uitkering uit een lijfrenteverzekering of een lijfrentespaarproduct? Dan nemen we de uitkering mee als inkomen voor zolang de uitkering loopt.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag.

4.7.4 Nabestaandenpensioen

Ontvangt de aanvrager nabestaandenpensioen (partnerpensioen) van een pensioenfonds van de overleden (ex-)partner? Dan nemen we deze uitkering mee als inkomen bij een aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag.

4.7.5 Toekomstig pensioen binnen 6 maanden

We accepteren een in het vooruitzicht gesteld pensioeninkomen, indien het pensioeninkomen in gaat binnen zes maanden na beoordeling van de aanvraag. Dit geldt voor AOW en pensioen uit pensioenfonds.

Toetsinkomen: het bruto jaarbedrag.

4.8 Inkomen uit uitkering

Hieronder staan uitkeringen die meetellen als inkomen bij de aanvraag van de lening. Uitkeringen die hieronder niet genoemd staan, nemen we niet mee.

4.8.2 WAO

Ontvangt de aanvrager een WAO-uitkering? Dan nemen we dit inkomen mee in de aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld.

4.8.2 IVA

Ontvangt de aanvrager een IVA-uitkering? Dan nemen we dit inkomen mee in de aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld.

4.8.3 Wajong

Ontvangt de aanvrager een Wajong-uitkering? Dan nemen we dit inkomen mee in de aanvraag voor een lening.

Toetsinkomen: bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld.

4.8.4 ANW

Ontvangt de aanvrager een ANW-uitkering? Dan nemen we dit inkomen mee in de aanvraag voor een lening voor zolang er recht op de uitkering bestaat.

Toetsinkomen: bruto jaarbedrag inclusief vakantiegeld.



4.9 Inkomen uit partneralimentatie

Ontvangt de aanvrager inkomen uit partner-
alimentatie? Dan nemen we dit inkomen mee in de
aanvraag voor een lening voor de duur dat de
aanvrager deze alimentatie ontvangt.

*Toetsinkomen: jaarlijks bedrag van de actuele
partneralimentatie.*

4.10 Inkomen uit verhuur

Basisvoorwaarden: niet mogelijk

In privé ontvangen opbrengsten uit verhuur van een in
Nederland gelegen zelfstandige (recreatie)woning (een
(recreatie)woning met eigen toegang, eigen keuken en
toilet) nemen we mee in de aanvraag voor een lening.

4.10.1 Inkomen uit verhuur van woningen

Inkomen uit permanent verhuurde zelfstandige
woningen nemen we mee in de aanvraag.

Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- Het inkomen uit verhuur is niet hoger dan 50%
van het (gezamenlijke) toetsinkomen exclusief
inkomen uit verhuur; én
- Er is een toestemmingsbrief waaruit blijkt dat
verhuur is toegestaan door de financier /
hypotheekhouder; én
- Er is sprake van een huurcontract. Het huurcontract
is 6 maanden of langer geleden ingegaan; én
- De huurinkomsten komen niet uit kamerverhuur
onder de hospitairegeling of tijdelijke verhuur
(zoals Airbnb); én
- De huurpenningen worden door de huurder
per bank betaald op een bankrekening van de
aanvrager; én

- Bij een gedeeld eigendom berekenen we de
verhuurinkomsten en kosten gas, water en
elektra pro rata naar het eigendomsdeel.

*Toetsinkomen: het jaarbedrag aan huuropbrengst
na aftrek van kosten gas, water en elektra.*

Rabobank Inkomensverklaring

Een Rabobank Inkomensverklaring is in de volgende
situaties verplicht:

- Verhuur van 5 of meer zelfstandige (recreatie)
woningen; óf
- Wanneer de aanvrager meer dan 50% van het
toetsinkomen uit inkomen uit verhuur wil laten
bestaan;

4.10.2 Inkomen uit verhuur van recreatie- woningen

Inkomen uit verhuurde zelfstandige recreatie-
woningen nemen we mee in de aanvraag.

Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- Het inkomen uit verhuur is niet hoger dan
50% van het (gezamenlijke) toetsinkomen
exclusief inkomen uit verhuur;
- De huurinkomsten komen niet uit tijdelijke
verhuur via Airbnb; én
- De huurpenningen worden door de huurders
per bank betaald op een bankrekening van
de aanvrager; én
- Bij een gedeeld eigendom berekenen we de
verhuurinkomsten en kosten gas, water en
elektra pro rata naar het eigendomsdeel.

Huurhistorie	Recreatiewoning
< 3 jaar of nog niet door aanvrager verhuurd geweest	50% van de reëel te verwachten kale huurprijs uit het taxatierapport.
3 jaar of langer door aanvrager verhuurd geweest	50% van het gemiddelde van de bruto huuropbrengsten van de afgelopen 3 jaren.

*Toetsinkomen: de huurinkomsten worden gebaseerd
op de huurhistorie volgens bovenstaande tabel.*

Rabobank Inkomensverklaring

Een Rabobank Inkomensverklaring is in de volgende
situaties verplicht:

- Verhuur van 5 of meer zelfstandige (recreatie)
woningen; óf
- Wanneer de aanvrager meer dan 50% van het
toetsinkomen uit inkomen uit verhuur wil laten
bestaan;

4.10.3 Inkomen uit verhuur van overig onroerend goed

Inkomen uit verhuur in privé van overig onroerend
goed nemen we mee in de aanvraag. Daarbij geldt
de voorwaarde dat een Rabobank
Inkomensverklaring verplicht is. Onder verhuur van
overig onroerend goed verstaan we bijvoorbeeld:
bedrijfsruimte, kantoorruimte, winkelruimte en
bedrijfspannen.

*Toetsinkomen: het bedrag uit de Rabobank
Inkomensverklaring.*

5. Financiële verplichtingen

5.1 Algemeen

5.1.1 Tijdelijk dubbele lasten bij verkoop van de oude woning

5.2 Lasten hypothecaire lening(en) bij acceptatie

5.3 Lasten hypothecaire lening(en) bij beheer

5.4 Lasten van niet-hypothecaire lening(en)

5.5 BKR geregistreerde kredieten

5.6 Studieleningen DUO

5.7 Te betalen partneralimentatie

5.8 Lasten van erfpachtcanon, recht van opstal (retributie) en ligrechten

5.9 Huurlasten huurwoning

5.10 Lasten voor inwoning

5.11 Betaalpauze Rekening

5. Financiële verplichtingen

5.1 Algemeen

Bij het beoordelen van een aanvraag of wijziging van een hypothecaire lening berekenen we de totale financiële verplichtingen van de aanvrager. De totale financiële verplichtingen van de aanvrager bestaan uit de lasten van de gevraagde hypothecaire lening, de lasten van de bestaande hypothecaire lening en de overige financiële verplichtingen.

In dit hoofdstuk beschrijven we hoe we de financiële verplichtingen meenemen in de beoordeling. De totale berekende financiële verplichtingen moeten lager zijn dan de toegestane lasten.

Als de aanvrager vóór het verstrekken van de hypothecaire lening bestaande financiële verplichtingen aflost, dan laten we de financiële verplichting van deze lening buiten beschouwing. We hebben hiervoor wel bewijsstukken nodig hoe de aanvrager deze verplichtingen aflost.

5.1.1 Tijdelijk dubbele lasten bij verkoop van de oude woning

De lasten van de bestaande leningen die horen bij de te verkopen woning en de lasten van de overbruggingslening nemen we niet mee als lasten in de beoordeling van de aanvraag van de nieuwe hypothecaire lening. Deze lasten zijn tijdelijk. De bestaande leningen lost de aanvrager af bij de levering van de woning.

Wel beoordelen we of de aanvrager deze dubbele lasten tijdelijk tot aan verkoop van de woning kan betalen. De voorwaarden staan in de Productgids van de Overbruggingshypotheek.



5.2 Lasten hypothecaire lening(en) bij acceptatie

Bij een aanvraag van een hypothecaire geldlening berekenen we de lasten van de hypothecaire lening altijd op basis van annuïteiten met een looptijd van maximaal 30 jaar en op basis van een toetsrente. Is de (restant)looptijd van de lening korter? Dan rekenen we met de kortere looptijd.

Is het een nieuw of bestaand leningdeel met een opbouwproduct? Dan rekenen we met de lasten die horen bij een annuïteit voor de restant looptijd van het opbouwproduct. Hierbij gaan we uit van de netto hoofdsom (leenbedrag -/- de opgebouwde waarde in het opbouwproduct). Wordt niet het volledige leenbedrag opgebouwd? Dan gaan we voor de lasten van het aflossingsvrije gedeelte van het leningdeel uit van een 30-jarige annuïteit.

Deze methode gebruiken we ook voor:

- bestaande hypothecaire leningen;
- hypothecaire leningen in BKR met een registratiecode HO;
- financiële verplichtingen voor de eigen woning die door anderen dan door Rabobank zijn of worden verstrekt. Bijvoorbeeld door familie of de eigen BV.

Toetsrente

Met welke rente we toetsen is afhankelijk van de (resterende) rentevastperiode:

- Bij een (resterende) rentevastperiode korter dan 10 jaar gaan we uit van de toetsrente van de AFM of de met de aanvrager afgesproken contractrente als deze hoger is.
- Bij een (resterende) rentevastperiode van 10 jaar of langer gaan we uit van de contractrente.
- Bij een lening met periodieke aflossing die binnen 10 jaar volledig wordt afgelost en de rente vaststaat tot einde looptijd houden we rekening met de contractrente.

5.3 Lasten hypothecaire lening(en) bij beheer

Bij een wijziging van een hypothecaire geldlening berekenen we de lasten van deze lening altijd op basis van werkelijke lasten en een toetsrente. De werkelijke hypotheeklasten bestaan uit rente en periodieke aflossing en/of periodieke inleg voor opbouw toekomstige aflossing (spaar- of beleggings-hypotheek).

Is het een bestaand leningdeel met een opbouwproduct? Dan rekenen we met de lasten die horen bij een annuïteit voor de restant looptijd van het opbouwproduct. Hierbij gaan we uit van de netto hoofdsom (leenbedrag +/- de opgebouwde waarde in het opbouwproduct). Voor de berekening van de toegestane lasten worden de normpercentages voor beheer gebruikt. De werkelijke lasten vergelijk je met de toegestane lasten voor beheer.

Toetsrente

Met welke rente we toetsen, is afhankelijk van de (resterende) rentevastperiode:

- Bij een (resterende) rentevastperiode korter dan 5 jaar gaan we uit van de toetsrente van de AFM of de met de aanvrager afgesproken contractrente als deze hoger is.
- Bij een (resterende) rentevastperiode van 5 jaar of langer gaan we uit van de contractrente.
- Bij een lening met periodieke aflossing die binnen 5 jaar volledig wordt afgelost en de rente vaststaat tot einde looptijd houden we rekening met de contractrente.

Let op: bij hypothecaire leningen met NHG gelden de voorwaarden zoals beschreven in *bijlage Verschillen Rabobank & NHG beleid*.

5.4 Lasten van niet-hypothecaire lening(en)

De lasten van overige niet-hypothecaire leningen die niet bij BKR geregistreerd staan, nemen we bij acceptatie en beheer als financiële verplichting op onderstaande manier mee:

- Niet-hypothecaire box 1 en/of box 3 lening voor aankoop en/of verbouwing van de eigen woning: deze lasten nemen we mee zoals beschreven bij Lasten van hypothecaire lening(en);
- Financiële verplichtingen in privé aan de eigen onderneming: de lasten hiervan nemen we mee op basis van de werkelijke lasten die de aanvrager betaalt;
- Overige niet-hypothecaire leningen en kredieten: de lasten hiervan nemen we mee op basis van de werkelijke lasten die de aanvrager betaalt.

5.5 BKR geregistreerde kredieten

De lasten van in BKR geregistreerde leningen en kredieten nemen we mee als financiële verplichting in de beoordeling op basis van onderstaande tabel:

Kredieten

Code	Krediet-vorm	Welke lasten nemen we mee?
AK	Aflopend krediet	De werkelijke lasten die de klant betaalt. Dit berekenen we door het geregistreerde bedrag uit BKR te delen door de looptijd die in BKR staat.
RK	Revolverend (doorlopend) krediet	24% per jaar van het geregistreerde leenbedrag.
OA eerste aflossing vóór 1 april 2022	Operational autolease overeenkomst	De werkelijke lasten die de klant betaalt. Dit berekenen we door het geregistreerde bedrag in BKR te delen door 65%. Deel de uitkomst vervolgens door de looptijd die in BKR staat.
OA eerste aflossing ná 1 april 2022	Operational autolease overeenkomst	De werkelijke lasten die de klant betaalt. Dit berekenen we door het geregistreerde bedrag uit BKR te delen door de looptijd die in BKR staat.
ZK	Zakelijk krediet	De werkelijke lasten, behalve als in de Rabobank Inkomensverklaring / resultatenrekening al rekening is gehouden met de zakelijke verplichting die in BKR staat. Dan laten we deze lasten buiten beschouwing.
HO	Hypotheek overige	Lasten zoals we deze berekenen bij hypothecaire leningen.
RN	Restschuld NHG	9% per jaar van het geregistreerde bedrag.
RH	Restschuld niet-NHG	9% per jaar van het geregistreerde bedrag.

5.6 Studieleningen DUO

De lasten van geregistreerde studieleningen bij DUO nemen we mee als financiële verplichting in de beoordeling. De lasten die we berekenen over een studielening zijn afhankelijk van een wegingsfactor. Deze wegingsfactor bepalen we aan de hand van de rente die de klant betaalt op basis van onderstaande tabel:

Rente-percentage op studielening	Wegingsfactor bij aflosperiode studielening van 15 jaar	Wegingsfactor bij aflosperiode studielening van 35 jaar
<1%	7,8%	4,2%
1% - <1,5%	8,4%	4,8%
1,5% - <2%	9,0%	5,4%
2% - <2,5%	9,6%	6,0%
2,5% - <3%	10,2%	6,6%
3% - <3,5%	10,2%	7,2%
3,5% - < 4%	10,8%	7,8%
4% - <4,5%	11,4%	8,4%
4,5% - <5%	12,0%	9,0%

Leenstelsel tot 01-09-2015 met een aflosperiode van 15 jaar

De lasten van deze leningen berekenen we op basis van de oorspronkelijke hoofdsom bij de start van de aanloop-/aflofase vermenigvuldigd met de hiervoor vermelde wegingsfactor.

Heeft de aanvrager aantoonbaar extra afgelost? Dan berekenen we de maandlast op basis van de oorspronkelijke hoofdsom verminderd met het bedrag aan extra aflossing(en).

Leenstelsel vanaf 01-09-2015 met een aflosperiode van 35 jaar

De lasten van deze leningen berekenen we op basis van de oorspronkelijke hoofdsom bij de start van de aanloop-/aflofase vermenigvuldigd met de hiervoor vermelde wegingsfactor.

Heeft de aanvrager aantoonbaar extra afgelost? Dan berekenen we de maandlast op basis van de oorspronkelijke hoofdsom verminderd met het bedrag aan extra aflossing(en).

5.7 Te betalen partneralimentatie

Het actuele bedrag aan te betalen partneralimentatie nemen we mee als financiële verplichting in de beoordeling. Het bedrag aan kinderalimentatie nemen we niet mee. We nemen de alimentatie mee zolang de aanvrager deze betaalt.

Let op: Dit bedrag brengen we in mindering op het toetsinkomen.

5.8 Lasten van erfpachtcanon, recht van opstal (retributie) en ligrechten

Het bedrag aan erfpachtcanon, retributie en ligrechten nemen we mee als financiële verplichting in de beoordeling.

5.8.1 Lasten canon

We bepalen de hoogte van het canonbedrag als volgt:

Type canon	Berekening canon
Alleen indexering van de canon binnen 10 jaar	Werkelijke canon * 1,05
Canon korter dan 10 jaar vast, binnen 10 jaar herziening	Werkelijke canon * 1,2
Canon korter dan 10 jaar vast, vervolgcanon bekend	Bedrag aan vervolgcanon. Indien nieuwe canon lager is dan huidige canon, dan rekenen we met de huidige canon
Canon langer dan 10 jaar vast zonder indexering of herziening	Werkelijke canon
Nu geen canon, binnen 10 jaar wel canon of huidig erfpachtrecht loopt binnen 10 jaar af	Gemiddelde lokale grondprijs * de perceelgrootte/ Grootte appartement * 10-jaars actuele hypotheekrente (basistarief, 100% zonder kortingen). Indien nieuw berekende canon lager is dan huidige canon, dan rekenen we met de huidige canon.

5.8.2 Lasten retributie

Het bedrag aan werkelijke lasten.

5.8.3 Lasten ligrechten

Basisvoorwaarden: niet mogelijk

Het bedrag aan werkelijke lasten.

Bij ligrechten vermeerderen we het werkelijke jaarbedrag op de woon- en financieringslasten met een box 3 correctiefactor. Deze factor bepalen we door het box 1 normpercentage te delen door het box 3 normpercentage.

5.9 Huurlasten huurwoning

Basisvoorwaarden: niet mogelijk

Het bedrag aan huurlasten nemen we mee als financiële verplichting in de beoordeling als de aanvrager in een huurwoning woont en blijft wonen en een lening aanvraagt of wijzigt voor een onderpand dat voor hem/haar niet bestemd is als hoofdverblijf.

Lasten: bruto huurbedrag exclusief vergoeding voor verbruik van gas, water en elektra en de servicekosten, met een minimum van € 750,- per maand.

5.10 Lasten voor inwoning

Basisvoorwaarden: niet mogelijk

Een bedrag aan fictieve lasten voor inwoning nemen we mee als financiële verplichting in de beoordeling als de aanvrager inwonend is en een lening aanvraagt of wijzigt voor een onderpand dat voor hem/haar niet bestemd is als hoofdverblijf.

Lasten: de woonlasten voor inwonende klanten worden vastgesteld op de werkelijke woonlasten met een minimum van € 750,- per maand.

5.11 Betaalpauze Rekening

De Betaalpauze Rekening van de Rabobank mag de klant niet aanhouden bij de aanvraag van een lening.

Wil de klant zijn bestaande hypothecaire lening wijzigen en heeft de klant een bestaande Betaalpauze Rekening, dan gelden er aanvullende regels voor het vervroegd aflossen van de Betaalpauze Rekening. Deze regels zijn opgenomen in de productvoorwaarden van Betaalpauze Rekening.

6. Zekerheden

6.1 Algemeen

- 6.1.1 Koopoplossingen
- 6.1.2 Verzekeringen
- 6.1.3 Groninger akte

6.2 Woning

- 6.2.1 Maximale verstrekkingnorm
- 6.2.2 Aflossingsvrij lenen
- 6.2.3 Gedeeltelijke verhuur
- 6.2.4 Maximale looptijd van de lening
- 6.2.5 Recht van erfpacht / recht van opstal
- 6.2.6 Vereniging van Eigenaars
- 6.2.7 Vruchtgebruik of zakelijk recht van gebruik en bewoning
- 6.2.8 Aanvullende voorwaarden nieuw te bouwen woning

6.3 Kavel bouwgrond

6.4 Woonboot

6.5 Recreatiewoning

6.6 Woonwagen (standplaats)

6.7 Garageboxen (los)

6.8 Bedrijfswoning en overige panden met zakelijke bestemming

6.9 Hypothecaire lening in combinatie met aanvullende zekerheden

- 6.9.1 Spaar- en depositogelden
- 6.9.2 Kapitaalverzekering

Bijlage Schema beoordeling VVE

6. Zekerheden

6.1 Algemeen

Het is voor de Rabobank belangrijk dat de aanvrager zijn lening terugbetaalt. Daarom vragen wij bij een aanvraag van een lening zekerheid van de aanvrager. Voor alle onroerende zaken willen we het recht van eerste hypotheek op het onderpand. Een tweede hypotheek achter een eerste hypotheek bij een andere geldgever is niet toegestaan, met uitzondering van de Overbruggingshypotheek.

De Rabobank accepteert de volgende in Nederland gelegen onroerende zaken:

- Woning;
- Kavel bouwgrond;
- Woonboot, **basisvoorwaarden: niet mogelijk**;
- Recreatiewoning, **basisvoorwaarden: niet mogelijk**;
- Woonwagen(standplaats), **basisvoorwaarden: niet mogelijk**;
- Garageboxen (los), **basisvoorwaarden: niet mogelijk**;
- Bedrijfswoning en overige panden met zakelijke bestemming, **basisvoorwaarden: niet mogelijk**.

Voor deze zekerheden gelden verschillende methoden voor de vaststelling van de marktwaaarde, maximale verstrekkingnorm, maximale looptijden, mogelijke aflossingsvormen en het maximaal aflossingsvrij deel. Deze staan per onderpand beschreven in dit hoofdstuk.

6.1.1 Koopoplossingen

Rabobank accepteert de volgende koopoplossingen:

- KoopGarant;
- KoopStart;
- Slimmer Kopen;
- SVn Starterslening.

Deze koopoplossingen accepteren we alleen met NHG.

6.1.2 Opstalverzekering

De aanvrager moet uiterlijk op het moment van verstrekking van de hypothecaire lening beschikken over een verzekering tegen schade aan en algeheel verlies van het onderpand.

6.1.3 Groninger akte

Het is toegestaan een offerte te verstrekken op basis van de Groninger akte. Bij een Groninger akte staan in de akte van levering één of meer ontbindende voorwaarden. De nieuwe lening kan pas worden verstrekt als de akte van levering onherroepelijk is. Dan pas kan er een onherroepelijk hypotheekrecht gevestigd worden. De notaris is verantwoordelijk om hierop toe te zien.

6.2 Woning

Rabobank accepteert zes varianten van een 'eigen woning als hoofdverblijf'. Deze staan hieronder beschreven. De woning moet onroerend zijn, aangesloten op alle nutsvoorzieningen, van steen of houtskeletbouw zijn en gebouwd zijn op een niet-verplaatsbare fundering.

Woning

Een vrijstaande woning, tussenwoning/geschakelde woning, hoekwoning, twee onder één kap woning, appartement met garagebox en/of parkeerplaats behorende bij de woning.

De bestemming of gebruiksfunctie van de woning moet 100% wonen toestaan. Daarnaast moet de woning gebruikt worden voor eigen bewoning.

Woonboerderij met alleen de bestemming wonen (gemeentelijk bestemming)

Een woonboerderij of voorheen agrarische woning. De bestemming of gebruiksfunctie van de woonboerderij moet 100% wonen toestaan. Daarnaast moet de woning gebruikt worden voor eigen bewoning.

Woonboerderij met bestemming agrarisch

Een woonboerderij met een agrarische bestemming. De totale oppervlakte van het perceel is niet meer dan 3 hectare. Er is sprake van 100% eigen bewoning zonder bedrijfsmatige activiteiten.

Woonboerderij met bestemming agrarisch en functieaanduiding

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een woonboerderij met bestemming agrarisch maar met een functieaanduiding 'Plattelands-woning, Voormalig Agrarisch Bedrijf of Burger-woning'.

Er is sprake van 100% eigen bewoning zonder bedrijfsmatige activiteiten. De bestemming of gebruiksfunctie van de woonboerderij moet 100% wonen toestaan. Daarnaast moet de woning gebruikt worden voor eigen bewoning.

Waterwoning

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een woning voorzien van een draagconstructie met een groot drijfvermogen en verbonden met in de grond verankerde geleiders waardoor de woning afhankelijk van het waterniveau kan stijgen of dalen. Er moet altijd sprake zijn van eigendom van de waterkavel en/of het recht van erfpacht want daarop wordt de hypotheek gevestigd (naastgelegen land is niet voldoende). Ook wordt er hypotheek gevestigd op de waterwoning zelf.

De bestemming of gebruiksfunctie van de waterwoning moet 100% wonen toestaan. Daarnaast moet de woning gebruikt worden voor eigen bewoning.

Instructie voor intermediair adviseur: voer de waterwoning in HDN op als woonboot. Zo zorg je ervoor dat op de juiste manier de hypotheek-inschrijving plaatsvindt. De IM-desk van Rabobank zorgt voor het juiste tarief.

Woon-/winkelpand of woon-/praktijkruimte

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een woon-/winkelpand of woon-/praktijkruimte waarin de aanvrager woont en voor de eigen onderneming de bedrijfsruimte gebruikt. Voorwaarde is dat het object voor meer dan 50% voor eigen bewoning wordt gebruikt. Binnen de bestemming of gebruiksfunctie van het woon-/winkelpand moet wonen toegestaan zijn. Daarnaast moet de woning gebruikt worden voor eigen bewoning.

6.2.1 Maximale verstrekkingnorm

- 100% van de marktwaarde van de woning die blijkt uit een taxatierapport; óf
- 90% van de marktwaarde van de woning die blijkt uit de Rabobank desktoptaxatie van Calcasa; óf
- 100% van de marktwaarde van het woongedeelte en 80% van de marktwaarde van het bedrijven-gedeelte van het woon-/winkelpand of de woon-/praktijkruimte die blijken uit de gesplitste marktwaarden uit een taxatierapport.

Uitzondering maximale verstrekkingnorm

Alleen in de volgende situaties is het mogelijk om meer te lenen dan de maximale verstrekkingnorm:

Situatie	Maximale verstrekkingnorm	Voorwaarden
Energiebesparende voorzieningen	De werkelijke kosten voor deze energiebesparing in de totale lening tot maximaal 106% van de marktwaarde van de woning.	De energiebesparende voorzieningen moeten blijken uit een specificatie van de aanvrager of uit het taxatierapport.
Interne oversluiters zonder aanvullende lening	De lening mag niet hoger worden dan de openstaande schuld.	
Interne oversluiters met aanvullende lening Basisvoorwaarden: niet mogelijk	De lening mag niet hoger worden dan de openstaande schuld plus de noodzakelijke oversluitkosten en niet hoger dan 115% van de marktwaarde.	De noodzakelijke oversluitkosten bestaan uit: advieskosten, afsluitkosten, notariskosten, taxatiekosten en een eventuele vergoedingsrente.
Verkoopverlies oude woning Basisvoorwaarden: niet mogelijk	De lening mag niet meer bedragen dan 100% van de marktwaarde plus de restschuld overgebleven bij verkoop van de bestaande woning en niet hoger dan 115% van de marktwaarde.	
Achterstallige betaling VVE Basisvoorwaarden: niet mogelijk	De werkelijke kosten van de achterstallige betaling aan de Vereniging van Eigenaars in de totale lening tot maximaal 115% van de marktwaarde van de woning.	Dit kan alleen bij aankoop van een appartement waarbij de koper de verplichting heeft de achterstand van de verkoper over te nemen. Uit het taxatierapport moet blijken dat de betalingsachterstand bij aankoop een negatieve invloed heeft gehad op de marktwaarde van de woning.
Noodzakelijke woningverbetering Basisvoorwaarden: niet mogelijk	De werkelijke kosten van de noodzakelijke woningverbetering in de totale lening tot maximaal 115% van de marktwaarde van de woning.	Het risico op een restschuld moet worden ondervangen door een gemeentelijke regeling voor noodzakelijke woningverbetering. De noodzakelijke woningverbeteringen moeten blijken uit het taxatierapport.

Inbreng bestaand Rabobank of Interpolis

opbouwproduct sparen en bepalen verstrekkingnorm

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Is er sprake van inbreng of het doorlopen van een bestaand opbouwproduct sparen in de lening? Dan verminderen we 100% van de actuele waarde van het opbouwproduct op de lening voor het bepalen van de maximale verstrekkingnorm. Er moet sprake zijn van verpanding van het opbouwproduct.

6.2.2 Aflossingsvrij lenen

Bij een woning is aflossingsvrij lenen tot maximaal 50% van de marktwaarde van de woning toegestaan. In de beoordeling van het aflossingsvrije deel nemen wij ook de aflossingsvrije delen van leningen bij derden mee. Het gaat hier om aflossingsvrije delen zonder hypothecaire inschrijving of met een tweede of opvolgende hypothecaire inschrijving elders.

Ophogers en interne oversluiters mogen het bestaande aflossingsvrije deel bij de Rabobank behouden.

Inbreng of doorlopen van bestaand (spaar) opbouwproduct

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Het doelkapitaal van het bestaand (spaar) opbouwproduct gebruiken we om te bepalen hoeveel van de lening nog aflossingsvrij mag zijn. Er moet sprake zijn van verpanding van het opbouwproduct.

6.2.3 Gedeeltelijke verhuur

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Is er sprake van tijdelijke of permanente verhuur van een deel van de woning? Dan geldt er een maximale verstrekkingnorm van 85% van de marktwaarde in verhuurde staat en is aflossingsvrij lenen niet toegestaan.

Er geldt hierop één uitzondering: de bijbehorende verstrekkingnormen gelden niet als maximaal één kamer aantoonbaar verhuurd wordt onder de Hospitaregeling.

6.2.4 Maximale looptijd van de lening

De lening waarop de aanvrager moet aflossen heeft een looptijd van maximaal 30 jaar. De aflossing/opbouw vindt plaats door periodieke aflossing of via een opbouwproduct.

6.2.5 Recht van erfpacht / recht van opstal

Nieuwe of aanvullende hypotheekaanvragen op erfpacht- en/of opstalrecht moeten beoordeeld worden door het centrale Erfpachtloket van Rabobank. De beoordeling van de voorwaarden leidt tot een bindend besluit of we de betreffende woning financieren.

Er gelden twee uitzonderingen:

- Een aantal gemeentelijke erfpachtvoorwaarden zijn vrijgesteld van beoordeling.
- Bij de koopoplossingen KoopGarant en KoopStart is er standaard sprake van erfpacht. Deze koopoplossingen zijn goedgekeurd.

6.2.6 Vereniging van Eigenaars

Bij hypotheekverstrekking op appartementen moet standaard sprake zijn van een actieve Vereniging van Eigenaars. In de bijlage Schema beoordeling VVE staan de voorwaarden beschreven wanneer we het onderpand acceptabel vinden om een lening op te verstrekken.

6.2.7 Vruchtgebruik of zakelijk recht van gebruik en bewoning

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

We accepteren de aanvraag voor een lening op een woning met één van deze rechten alleen als er sprake is van een ouder-kind relatie tussen eigenaar en bewoner. De lening geven wij aan de eigenaar, niet aan de vruchtgebruiker. Er moet sprake zijn van inschrijving van het recht in het Kadaster. Een persoonlijk recht van gebruik en bewoning accepteren wij niet.

Als er sprake is van één van deze rechten, dan is een lening alleen mogelijk als er bij het vestigen van hypotheek rangwisseling wordt toegepast. Bij rangwisseling gaat de bewoner ermee akkoord dat de hypotheek een hogere rang krijgt dan het oudere zakelijke recht. De rangwisseling wordt bij notariële akte overeengekomen en wordt ingeschreven in het Kadaster. Wij kunnen dan bij gedwongen verkoop afdwingen dat de bewoner het pand moet verlaten.

6.2.8 Aanvullende voorwaarden nieuw te bouwen woning

Omgevingsvergunning

Bij een nieuw te bouwen woning wordt er door de gemeente een omgevingsvergunning afgegeven. Bij projectbouw is een omgevingsvergunning niet verplicht. In alle overige gevallen is een omgevingsvergunning wél verplicht. Als er nog geen sprake is van een onherroepelijke omgevingsvergunning, dan wordt hiervoor een voorbehoud in de offerte opgenomen.

Extra buffer voor tegenvallers

Is er nog geen sprake van een aanneemovereenkomst of is er sprake van zelfbouw of cascobouw? Dan moet de aanvrager in staat zijn om 20% van de geschatte investering voor de bouw van de woning bij te lenen of aan vrij vermogen beschikbaar te hebben.

6.3 Kavel bouwgrond

Een in Nederland gelegen kavel bouwgrond met bestemming wonen en/of een bouwintentie voor woningen en bestemd als hoofdverblijf. Uitgangspunt is dat wij de lening voor de nieuwbouwwoning in één aanvraag verstrekken. Maar soms is dat niet mogelijk. Dan wordt er eerst alleen een lening voor de kavel verstrekt. Beoordeel of de uiteindelijk gewenste lening past binnen de inkomens-/lastentoets van de aanvrager. Is dat niet het geval dan is een lening van alleen de kavel niet toegestaan.

Maximale verstrekkingnorm

100% van de marktwaarde van de bouwgrond.

Aflossingsvrij lenen

Bij aankoop van een perceel bouwgrond is aflossingsvrij lenen mogelijk tot maximaal 50% van de marktwaarde van de bouwgrond.

Maximale looptijd van de lening

De lening(en) met een aflossingsverplichting hebben een looptijd van maximaal 30 jaar. De aflossingsverplichting kan plaatsvinden door periodieke aflossing of via een opbouwproduct.

6.4 Woonboot

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een in Nederland gelegen woonboot, woonschip of woonark, dat bestemd is voor permanente bewoning en dat op of in het water is gelegen, met vaste ligplaats met walaansluiting en niet direct geschikt om als vervoermiddel te gebruiken.

Voorwaarden:

- De woonboot moet de bestemming wonen hebben; én
- De woonboot mag enkel uitvaren of verplaatst worden voor onderhoud, inspectie en bij wijziging van de ligplaats. Vervoer voor andere doeleinden is niet toegestaan; én
- De woonboot is ingeschreven in het scheepsregister; én
- Er moet sprake zijn van een ligplaatsvergunning, huurovereenkomst ligplaats of eigendom van de ligplaats. Een combinatie is ook toegestaan; én
- De ligplaatsvergunning of huurovereenkomst is afkomstig van een overheidsinstelling zoals een gemeente, provincie of waterschap. Woonboten zonder ligplaats, een ligplaats of huurovereenkomst uitgegeven door een niet-overheidsinstelling of gelegen in een jachthaven financieren wij niet; én
- Bij een woonboot met een stalen bak moet de aanvrager een bewijs van verzekering overleggen.

Maximale verstrekkingnorm

90% van de marktwaarde van de woonboot.
90% van de marktwaarde van de ligplaats.

Aflossingsvrij lenen

Bij een woonboot is aflossingsvrij lenen niet toegestaan.

Uitzondering: een aflossingsvrij deel tot maximaal 50% van de marktwaarde kan alleen in de volgende situaties:

- Ophogers mogen het bestaande aflossingsvrije deel bij Rabobank behouden. De verhoging moet in maximaal 20 jaar volledig worden afgelost.
- Interne oversluiters mogen het bestaande aflossingsvrije deel bij Rabobank behouden.

Maximale looptijd van de lening

De aflossing moet plaatsvinden binnen de verwachte levensduur van de woonboot met een maximum van 30 jaar. De levensduur blijkt uit het taxatierapport. Het deel van de lening op de ligplaats moet in 20 jaar volledig zijn afgelost.

6.5 Recreatiewoning

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een in Nederland gelegen recreatiewoning met bestemming en gebruik recreatie. Er mag géén sprake zijn van permanente bewoning. In afwijking op paragraaf 3.2 is er bij een recreatiewoning alleen sprake van eigenaar en debiteur.

De recreatiewoning is een onroerende zaak aangesloten op alle nutsvoorzieningen, van steen of houtskeletbouw en moet gebouwd zijn op een fundering. Incidenteel kan er sprake zijn van een dubbele bestemming voor recreatie en wonen.

Permanente bewoning is dan toegestaan. In deze situaties zijn de onderstaande normen voor de recreatiewoning van toepassing.

De recreatiewoning mag naast het eigen gebruik ook voor korte duur recreatief verhuurd worden.

Maximale verstrekking

De maximale verstrekking is 90% van de marktwaarde van de recreatiewoning.

Aflossingsvrij lenen

Aflossingsvrij lenen is niet toegestaan.

Uitzondering: Ophogers mogen het bestaande aflossingsvrije deel bij Rabobank behouden.

Maximale looptijd van de lening

De lening(en) hebben een looptijd van maximaal 30 jaar. Aflossing vindt plaats door periodieke aflossing. Bij erfpacht- of opstalrecht is de looptijd van de lening maximaal gelijk aan de (resterende) duur van het recht.

Permanent bewoonde recreatiewoningen

Bestaande hypotheekklanten van de Rabobank die nu permanent wonen in de recreatiewoning waar dit niet is toegestaan en een hypotheek hebben op deze woning, lopen het risico opgesloten te raken in hun recreatiewoning als ze deze willen verkopen. Het is toegestaan aan kopers van deze recreatiewoning een lening te verstrekken, ook als de nieuwe kopers deze permanent willen gaan bewonen.

Voorwaarden:

- Toetsing vindt plaats op de box 3 I/L tabellen; én
- Verstrekking op basis van recreatiewoning; én
- Uit het taxatierapport moet de marktwaarde blijken bij recreatief gebruik.

6.6 Woonwagen (standplaats)

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een in Nederland gelegen onroerende woonwagen bestemd voor eigen bewoning. De woonwagen staat op eigen grond of het recht van erfpacht met de bestemming woonwagenstandplaats. Het bestemmingsplan is hiervoor leidend. De woonwagen moet duurzaam met de grond zijn verenigd met als doel om daarop te blijven staan.

Voorwaarden:

- Uit het taxatierapport blijkt dat er sprake is van een onroerende woonwagen; én
- De lening voor de grond en de woonwagen accepteren we alleen in combinatie met een borgstelling van Nationale Hypotheek Garantie; én
- Voor woonwagenstandplaatsen op recht van erfpacht is een beoordeling door het Erfpachtloket van Rabobank verplicht.

Maximale verstrekking

De lening mag niet meer bedragen dan de NHG kostengrens voor woonwagens.

Aflossingsvrij lenen

Aflossingsvrij lenen is niet toegestaan.

Maximale looptijd van de lening

De lening(en) hebben een looptijd van maximaal 30 jaar. Aflossing vindt plaats door periodieke aflossing. Bij erfpacht- of opstalrecht is de looptijd van de lening maximaal gelijk aan de (resterende) duur van het recht.

6.7 Garageboxen (los)

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Een in Nederland gelegen garagebox. De aanvrager gebruikt het object volledig in privé. Verhuur aan en gebruik door anderen is niet toegestaan. Gebruik voor de eigen onderneming is ook niet toegestaan.

Voorwaarde: De aanvrager heeft een eigen woning in bezit en de hypothecaire geldlening van deze woning loopt bij de Rabobank. Heeft de aanvrager de lening voor de eigen woning elders of huurt de aanvrager dan verstrekken wij geen lening voor de aankoop van een garagebox.

Maximale verstrekking

De maximale verstrekking is 90% van de marktwaarde van de garagebox.

Aflossingsvrij lenen

Aflossingsvrij lenen is niet toegestaan.

Maximale looptijd van de lening

De lening(en) hebben een looptijd van maximaal 20 jaar. Aflossing vindt plaats door periodieke aflossing. Bij erfpacht- of opstalrecht is de looptijd van de lening maximaal gelijk aan de (resterende) duur van het recht.

6.8 Bedrijfswoning en overige panden met zakelijke bestemming

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Bedrijfswoning

Woningen met een zakelijke bestemming en bijbehorende gebouwen. Hier bedoelen wij de (agrarische) bedrijfswoning met naast de bestemming wonen ook nog een zakelijke bestemming. Als de bijbehorende gebouwen volledig privé gebruikt worden, dan is een lening op het geheel mogelijk.

Wordt een deel zakelijk gebruikt voor de eigen onderneming? Dan volgt een combi verstrekking via Rabobank afdeling Bedrijven. In dat geval wordt voor de verstrekking van het particuliere deel alleen de marktwaarde van het particulier gebruikte gedeelte gebruikt.

Maximale verstrekkingnorm

80% van de marktwaarde van het object.

Aflossingsvrij financieren

Aflossingsvrij is niet toegestaan.

Uitzondering: Ophogers mogen het bestaande aflossingsvrije deel bij Rabobank behouden.

Maximale looptijd van de lening

De lening(en) hebben een looptijd van maximaal 30 jaar. Aflossing vindt plaats door periodieke aflossing.

Overige panden met zakelijke bestemming

Een in Nederland gelegen loods, schuur of bedrijfshal. De aanvrager gebruikt het object volledig privé. Verhuur aan en gebruik door anderen is niet toegestaan. Gebruik voor de eigen onderneming is ook niet toegestaan.

Voorwaarde: De aanvrager heeft een eigen woning in bezit en de hypothecaire geldlening van deze woning loopt bij de Rabobank. Heeft de aanvrager de lening voor de eigen woning elders of huurt de aanvrager dan verstrekken wij geen lening voor de aankoop van een overig onderpand met zakelijke bestemming.

Maximale verstrekkingnorm

80% van de marktwaarde van het object.

Aflossingsvrij financieren

Aflossingsvrij is niet toegestaan.

Uitzondering: Ophogers mogen het bestaande aflossingsvrije deel bij Rabobank behouden.

Maximale looptijd van de lening

De lening(en) hebben een looptijd van maximaal 30 jaar. Aflossing vindt plaats door periodieke aflossing.

6.9 Hypothecaire lening in combinatie met aanvullende zekerheden

Basisvoorwaarden: niet mogelijk.

Het kan voorkomen dat voor een lening aanvullende zekerheden worden verkregen. Dit kan door

verpanding van de volgende vermogensbestanddelen: spaar- en depositogelden en/of kapitaalverzekeringen. Voor deze zekerheden gelden verschillende methoden voor het vaststellen van de actuele waarde, maximale onderpandsbelasting, maximale looptijden en mogelijke aflossingsvormen. Voor elke zekerheid zijn deze acceptatiecriteria hieronder nader beschreven.

Voorwaarden:

- De lening past binnen de maximale verstrekkingnorm van het onderpand; én
- Het is niet toegestaan een lening te verstrekken alleen op basis van verpanding; én
- De aanvullende zekerheid moet op naam van de debiteur van de lening staan. Dit kan ook één van de debiteuren zijn.

6.9.1 Spaar- en depositogelden

Bij Rabobank aangehouden spaar- en depositogelden accepteren we als vervanger voor de aflossingsverplichting op de hypothecaire lening van de eigen woning. De zekerheidswaarde moet gelijk zijn aan het verplicht af te lossen deel van de lening.

Verpanding

We vereisen zekerheid op de waarde van de spaargelden door het verpanden van de rekening(en) waarop de spaargelden zijn geadministreerd. De debiteur van de lening en de eigenaar van de spaar- en depositogelden moeten dezelfde natuurlijke persoon zijn. De lening mag niet hoger zijn dan is toegestaan voor de hypothecaire zekerheid.

Maximale verstrekkingnorm

100% van het saldo van de spaarrekening.

6.9.2 Kapitaalverzekering

Een bestaande kapitaalverzekering zonder lijfrente-clausule bij een Nederlandse verzekeringsmaatschappij die niet verpand is, accepteren we als vervanger voor de aflossingsverplichting op de hypothecaire lening van de eigen woning. De zekerheidswaarde moet gelijk zijn aan het verplicht af te lossen deel van de lening.

Verpanding

We vereisen zekerheid op de waarde van de kapitaalverzekering door het verpanden van de kapitaalverzekering. De debiteur van de lening en de eigenaar van de kapitaalverzekering moeten dezelfde natuurlijke persoon zijn. De lening mag niet hoger zijn dan is toegestaan voor de hypothecaire zekerheid.

Vaststellen waarde

De actuele waarde van de kapitaalverzekering stellen we vast op basis van een actuele schriftelijke opgave van het opgebouwde kapitaal te verminderen met de eventuele kosten van afkoop en fiscale afrekening. De bevoorschottingswaarde van de effecten binnen de kapitaalverzekering stellen we vast door de actuele koerswaarde van de effecten te waarderen tegen maximaal 70%.

Maximale verstrekkingnorm

100% van de bevoorschottingswaarde.

Bijlage: Schema beoordeling VVE

In onderstaande instructie geven we aan wanneer een appartementsrecht wel of niet als onderpand geaccepteerd kan worden.

Deze instructie geldt zowel voor hypotheek met NHG als hypotheek met Rabobank voorwaarden.

Vanaf 1 januari 2021 is het verplicht een actieve VVE te hebben inclusief een verplichting om:

- een Meerjaren Onderhouds Plan (MJOP) en een reservefonds te hebben; óf
- Minimaal 0,5% van de herbouwwaarde van het appartement te storten in een reservefonds.

Het reservefonds moet ervoor zorgen dat er voldoende vermogen beschikbaar is om het gehele appartementencomplex in een goede toestand te houden.

Deze informatie staat in het taxatierapport.

Bestaande bouw

Er moet sprake zijn van het bestaan van een actieve VVE. In de volgende situaties accepteren we de aanvraag van een lening voor een appartement:

Situatie 1

- De staat van onderhoud is minimaal redelijk; én
- Er sprake is van een MJOP; én
- Er sprake is van voldoende saldo van het reservefonds.

Situatie 2

- De staat van onderhoud is minimaal redelijk; én
- Er is geen sprake van een MJOP maar er vindt jaarlijks een storting plaats van 0,5% van de herbouwwaarde.

Situatie 3

- De staat van onderhoud is slecht; én
- Er is sprake van een MJOP en het fonds is voldoende; én
- Er is sprake van gepland herstel van achterstallig onderhoud (blijkt uit notulen VVE of een verklaring van een VVE bestuurder).

Bij appartementencomplexen tot en met 5 appartementen kunnen de eigenaren samen de afspraak maken om onderhoud gezamenlijk uit voeren als dat noodzakelijk is. Zij hoeven dan

geén MJOP te hebben en zijn ook niet verplicht minimaal 0,5% in het reservefonds te storten. Minimaal 80% van de eigenaren moet akkoord zijn met deze afwijkende afspraak.

Deze afspraak moet blijken uit een document (bijvoorbeeld notulen).

De staat van onderhoud van deze kleinere complexen moet minimaal redelijk zijn.

Nieuwbouw

Bij nieuwbouw is het hebben van een VVE en afspraken rondom reservering (nog) niet verplicht. Daarom hoeven hiervoor geen documenten aangeleverd te worden.

7. Taxatie onderpand

7.1 Algemeen

7.2 Bestaande woning voor eigen bewoning

7.2.1 Taxatierapport

7.2.2 Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa

7.3 Nieuwbouwwoning voor eigen bewoning

7.3.1 Stichtingskosten

7.3.2 Taxatierapport

7.4 Kavel bouwgrond voor eigen bewoning

7.5 Woonboot voor eigen bewoning

7.6 Recreatiewoning voor eigen gebruik

7.7 Woonwagen (standplaats) voor eigen bewoning

7.8 Garagebox (los) voor eigen gebruik

7.9 Bedrijfswoning voor eigen bewoning en overige onderpanden met zakelijke bestemming voor eigen gebruik

7.10 Taxatiebeleid in beheer

Bijlage: Schema toetsen onderpandwaarde in beheer

7. Taxatie onderpand

7.1 Algemeen

Om te beoordelen of een aanvraag voor een hypothecaire lening voor de aanvrager en voor de Rabobank verantwoord is, hebben wij de actuele marktwaarde van het onderpand nodig. In dit hoofdstuk beschrijven wij het taxatiebeleid voor woningen voor eigen bewoning en voor alle overige onderpanden die wij als zekerheid accepteren.

De norm van ons taxatiebeleid is het taxatie-rapport. In sommige gevallen volstaat de Desktoptaxatie van Calcasa.

7.2 Bestaande woning voor eigen bewoning

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een bestaande woning voor eigen bewoning hebben we twee mogelijkheden: een taxatierapport of een Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa. Hieronder beschrijven we welk rapport we in welke situatie noodzakelijk vinden.

7.2.1 Taxatierapport

Er is altijd een taxatierapport verplicht als:

- Het een waterwoning is (zie paragraaf 6.2); óf
- Er sprake is van recht van erfpacht en/of recht van opstal; óf
- Er sprake is van transformatiebouw van overige gebouwen naar woningen; óf
- Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa niet is toegestaan.

Waar moet een taxatierapport voor woningen aan voldoen?

- We accepteren alleen taxatierapporten van taxateurs die zijn ingeschreven in het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT); én
- Het taxatierapport is opgesteld volgens het actuele model 'Taxatierapport woonruimte'; én
- Het taxatierapport is gevalideerd door NWWI.

Let op: Heeft NWWI schriftelijk verklaard dat validatie niet mogelijk is? Dan accepteren wij het taxatierapport

alleen als er een plausibiliteitsverklaring door een tweede taxateur is afgegeven.

Let op: Bij een agrarische woning kunnen twee situaties bestaan:

1. Een agrarische woning (bestemming agrarisch) met een perceeloppervlakte tot 3 hectare met functieaanduiding 'plattelandswoning' of 'voormalig agrarisch bedrijf'.
2. Een agrarische woning (bestemming agrarisch) met een perceeloppervlakte tot 3 hectare zonder functieaanduiding 'plattelandswoning' of 'voormalig agrarisch bedrijf'.

Deze objecten moeten voldoen aan het reguliere taxatiebeleid voor woningen. Deze objecten moeten worden getaxeerd door een taxateur die is ingeschreven in de Kamer LAV van het NRVT. Deze rapporten wijken af van het model 'Taxatierapport woonruimte'. Voor deze taxaties geldt geen validatie door NWWI.

7.2.2 Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa

Een Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa van een bestaande woning accepteren we alleen als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan: Voorwaarden gebruik Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa:

- Er is sprake van een woonhuis voor eigen bewoning dat gebruikt wordt als hoofdverblijf; én

- Het betrouwbaarheidsniveau van de taxatie is 5 of hoger; én
- De marktwaarde is maximaal € 750.000; én
- De afwijking tussen de koopprijs/waarde-inschatting en de marktwaarde is maximaal 20%; én
- Er is géén sprake van recht van erfpacht en/of recht van opstal; én
- De woning is minimaal 2 jaar oud (geen nieuwbouw); én
- De totale lening is maximaal 90% van de marktwaarde uit de Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa.

7.3 Nieuwbouwwoning voor eigen bewoning

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een nieuwbouwwoning voor eigen bewoning hebben we twee mogelijkheden: stichtingskosten of een taxatierapport. Hieronder beschrijven we welk rapport we in welke situatie noodzakelijk vinden.

7.3.1 Stichtingskosten

Onder stichtingskosten bij nieuwbouw verstaan wij:

1. De kosten van de grond;
2. De aannemingssom;
3. Overige kosten van de bouw zoals de kosten van risicoverrekening, het architectenhonorarium, de kosten van dagelijks toezicht, de legeskosten en omzetbelasting;

4. De in een bijlage van de aanneemsom opgenomen extra kosten voor energiebesparende voorzieningen. De kosten voor energiebesparende voorzieningen vallen buiten het in onderdeel 6 benoemde maximum;
5. Volume vergrotend meerwerk wat niet in de aanneemsom is opgenomen;
6. De kosten van meerwerk die niet zijn opgenomen in de aanneemsom met een maximum van 20% van de optelsom van 1 t/m 5;
7. Bouwrente;
8. Een bedrag ter compensatie voor dubbele lasten aan rente en aflossing tijdens de bouwperiode, met een maximum van 4%;
9. De kosten van aansluiting op de nutsvoorzieningen;
10. De afkoopsom van toekomstige canonverplichtingen als er sprake is van een erfpachtovereenkomst van een gemeente;
11. De btw-verplichting over het erfpachtrecht;

Is de marktwaarde berekend op basis van stichtingskosten? Dan is deze waarde te gebruiken tot 6 maanden na oplevering.

Uitzondering: Is er sprake van nieuwbouw op erfpacht? Of is er sprake van een Koopoplossing KoopGarant of KoopStart? Dan accepteren we dat de marktwaarde berekend wordt op basis van de stichtingskosten (exclusief grond), ondanks dat er sprake is van recht van erfpacht.

7.3.2 Taxatierapport

Er is altijd een taxatierapport verplicht als:

- Het een waterwoning is (zie paragraaf 6.2); óf

- Er sprake is van transformatiebouw van overige gebouwen naar woningen; óf
- De aanvrager de woning zonder aannemer bouwt of zelf het grootste deel van de woning bouwt; óf
- De woning casco wordt gebouwd. Een casco opgeleverde woning wil zeggen dat de bouwer van het huis alleen de ruwbouw verzorgt. Het huis wordt dan wind- en waterdicht opgeleverd: inclusief ramen, deuren, glas en dakpannen; óf
- Er sprake is van een situatie dat de aanvrager langer dan 6 maanden geleden een perceel bouwgrond heeft gekocht en daarop een woning wil bouwen. Het taxatierapport geeft een totale marktwaarde van de grond en de te bouwen opstallen; óf
- De aanvrager een perceel grond heeft of heeft gekocht met een onderpand dat volledig wordt afgebroken en een nieuwe woning wordt gebouwd. Hanteer dan de marktwaarde uit het taxatierapport op basis van de grond inclusief de opstallen; óf
- Er een afkoopsom van toekomstige canonverplichtingen is meegenomen in de stichtingskosten bij een niet-gemeentelijke grondeigenaar.

Waar moet een taxatierapport voor woningen aan voldoen?

- We accepteren alleen taxatierapporten van taxateurs die zijn ingeschreven in het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT); én
- Het taxatierapport is opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte”; én
- Het taxatierapport is gevalideerd door NWWI.

7.4 Kavel bouwgrond voor eigen bewoning

De marktwaarde is gelijk aan het bedrag uit de koopovereenkomst van de grond. De koopovereenkomst mag maximaal 6 maanden oud zijn.

Is de koopovereenkomst ouder dan 6 maanden dan moet je de marktwaarde van de grond laten vaststellen met behulp van een taxatierapport.

Waar moet een taxatierapport voor woningen aan voldoen?

- We accepteren alleen taxatierapporten van taxateurs die zijn ingeschreven in het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT); én
- Validatie door NWWI is niet verplicht.

7.5 Woonboot voor eigen bewoning

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een woonboot voor eigen bewoning en/of ligplaats is een taxatierapport verplicht.

Waar moet een taxatierapport voor een woonboot voor eigen gebruik aan voldoen?

- Het rapport is opgesteld door een E.M.C.I. gecertificeerde woonbotentaxateur; én
- In het taxatierapport staat de waarde van de woonboot en de waarde van de ligplaats afzonderlijk genoemd.

7.6 Recreatiewoning voor eigen gebruik

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een recreatiewoning voor eigen gebruik is een taxatierapport verplicht.

Waar moet een taxatierapport voor een recreatiewoning voor eigen gebruik aan voldoen?

- We accepteren alleen taxatierapporten van taxateurs die zijn ingeschreven in het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT); én
- Het taxatierapport is opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte”; én
- Validatie door NWWI is niet verplicht.

7.7 Woonwagen (standplaats) voor eigen bewoning

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een woonwagen voor eigen bewoning en/of standplaats is een taxatierapport verplicht.

Waar moet een taxatierapport voor een woonwagen voor eigen bewoning en/of standplaats aan voldoen?

- We accepteren alleen taxatierapporten van taxateurs die zijn ingeschreven in het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT); én
- Het taxatierapport is opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte”; én
- Het taxatierapport is gevalideerd door NWWI.

7.8 Garagebox (los) voor eigen gebruik

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een garagebox voor eigen gebruik is een taxatierapport verplicht.

Waar moet een taxatierapport voor garagebox voor eigen gebruik aan voldoen?

- We accepteren alleen taxatierapporten van taxateurs die zijn ingeschreven in het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT); én
- Validatie door NWWI is niet verplicht.

7.9 Bedrijfswoning voor eigen bewoning en overige onderpanden met zakelijke bestemming voor eigen gebruik

Voor het vaststellen van de marktwaarde van een bedrijfswoning voor eigen bewoning en overige onderpanden met een zakelijke bestemming voor eigen gebruik (zoals een loods, schuur of bedrijfshal) is een taxatierapport verplicht.

Waar moet een taxatierapport voor een bedrijfswoning voor eigen bewoning en overige onderpanden met zakelijke bestemming voor eigen gebruik aan voldoen?

- Het taxatierapport is opgesteld volgens het taxatiebeleid van Rabobank Bedrijven.

7.10 Taxatiebeleid in beheer

In deze paragraaf beschrijven we waar het taxatiebeleid in beheer afwijkt van het acceptatiebeleid.

WOZ

Voor het vaststellen van de waarde van het onderpand mag in bepaalde situaties de WOZ-waarde worden gebruikt. In het schema Toetsen onderpandwaarde in beheer staat dit aangegeven.

- Bij het beoordelen van de WOZ waarde, mag de dagtekening van de WOZ-aanslag niet verder dan 12 maanden in het verleden liggen;
- De vastgestelde WOZ waarde wordt in de beoordeling gelijk gesteld aan de marktwaarde. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum. Als de waardepeildatum niet op de beschikking staat, dan geldt 1 januari van het vorig kalenderjaar (gerekend vanaf de dagtekening van de WOZ-bepaling).
- Een samenvatting van het WOZ-waardeloket accepteren we, mits deze niet ouder is dan 3 maanden gerekend vanaf de dagtekening.

Taxatierapport en Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa

In de beheerfase mag het bestaande taxatierapport of het bestaande Rabobank Desktoptaxatierapport van Calcasa niet ouder dan 5 jaar zijn, gerekend vanaf de waardepeildatum.

Stichtingskosten

Voor het vaststellen van de waarde van een nieuwbouwwoning mag tot 6 maanden na oplevering gebruik worden gemaakt van de marktwaarde die is

vastgesteld op basis van de stichtingskosten. Daarna mag de waarde alleen nog via een taxatierapport, een Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa of WOZ worden vastgesteld.

Onderpanden met leningen > EUR 3 miljoen

Aanvullend geldt in lijn met externe wet- en regelgeving dat onderpanden waarbij de totale leningen van de klant hoger zijn dan EUR 3 miljoen elke 3 jaar getaxeerd moeten worden via een taxatierapport zoals beschreven in paragraaf 7.2.1

Taxatierapport verplicht bij vaststellen marktwaarde

Voor het vaststellen van de marktwaarde bij onderstaande situaties is een taxatierapport verplicht. Het gebruik van Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa en WOZ is niet toegestaan.

- Verhuurd onderpand
- Erfpacht/opstalrecht
- Recreatiewoning
- Gedeeld zakelijk/privé onderpand
- Wanneer dit vereist is volgens de Voorwaarden & Normen NHG

Verhuurde (recreatie)woningen

Het taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen.

- Als een taxatierapport wordt gebruikt tijdens beheerfase zonder uitbreiding van de lening accepteren we dat een rapport maximaal 5 jaar geleden is opgesteld.
- Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.

- In het taxatierapport staat een indicatie van de reëel te verwachten huuropbrengst.
- De taxateur moet een uitspraak doen over de courantheid van de woning op basis van de staat van onderhoud, de verhuurbaarheid en de verkoopbaarheid.

Gedeeltelijk of volledig splitsen of verkopen zekerheden

Bij splitsen/verkopen zekerheid moet de marktconforme verkoopopbrengst afgelost worden op de lening. Wil de klant dit niet dan geldt onderstaande:

- Splitsen/verkopen zekerheid zijnde object: resterende onderpandwaarde moet altijd getoetst worden met behulp van een taxatierapport;
- Splitsen/verkopen zekerheid zijnde grond $\geq 10\%$: de onderpandwaarde moet altijd getoetst worden met behulp van een taxatierapport indien $\geq 10\%$ van het grondoppervlakte gesplitst/verkocht wordt;
- Splitsen/verkopen zekerheid zijnde grond $< 10\%$: de onderpandwaarde hoeft niet verplicht getoetst te worden met behulp van een taxatierapport of een Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa. De direct leidinggevende beoordeelt aan de hand van een gemotiveerde onderbouwing of de zekerheid zonder toetsing vrijgegeven mag worden.

Schema toetsen onderpandwaarde in beheer

In de bijlage vermelden we wanneer de onderpandwaarde getoetst moet worden en welke taxatiemethode wordt toegestaan.

Bijlage: Schema toetsen onderpandwaarde in beheer

Hiernaast vermelden we wanneer de onderpandwaarde getoetst moet worden en welke taxatiemethode wordt toegestaan.

Let op: moet de wijziging voldoen aan de acceptatieregels? Dan is de wijziging niet opgenomen in onderstaand schema.

Type wijziging	Wijziging leidt tot	Toetsing onderpand	WOZ waarde	Desktop taxatie	Taxatie rapport
Productomzetting	Evenveel of meer aflossen / dezelfde of kortere looptijd	Nee		N.v.t.	N.v.t.
	Geen of minder aflossing of langere looptijd Uitzondering: tot 50.000 euro obligo geen toetsing	Ja	Ja	Ja	Ja
Productomzetting KEW naar Rabo Opbouw Hypotheek (ROH / ROS)	Omzetting naar nieuw complex product (conform WFT) Evenveel of meer aflossen / dezelfde of kortere looptijd Uitzondering: max. €50.000 geldt hier niet	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
	Omzetting naar nieuw complex product (conform WFT) Geen of minder aflossing of langere looptijd Uitzondering: max. €50.000 geldt hier niet	Ja	Ja	Ja	Ja
Productomzetting OEC / OWP naar AFV	Evenveel of meer aflossen / dezelfde of kortere looptijd	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Productomzetting overbrugging	Omzetting naar reguliere lening (te lage verkoopopbrengst)	Ja	Ja	Ja	Ja
Productwijziging	Evenveel of meer aflossen / dezelfde of kortere looptijd	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
	Geen of minder aflossing of langere looptijd Uitzondering: tot 50.000 euro obligo geen toetsing	Ja	Ja	Ja	Ja
Productwijziging verlengen overbrugging	Verlenging tot 24 mnd	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
	Verlengingen > 24 mnd	Ja	Ja	Ja	Ja

Type wijziging	Wijziging leidt tot	Toetsing onderpand	WOZ waarde	Desktop taxatie	Taxatie rapport
Wijzigen debiteur	Toevoegen debiteur (eigenaar en bewoner)	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
	Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid: Generatiehyp. ouders	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
	Overlijden: Voortzetting lening partner /mededebiteur	Nee	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Wijzigen zekerheid	(Gedeeltelijk) splitsen / verkoop zekerheid	Ja	Nee	Nee	Ja
	Splitsen / verkopen object	Ja	Nee	Nee	Ja
	Splitsen / verkopen grond ≥ 10%	Ja	Nee	Nee	Ja
	Splitsen / verkopen grond < 10%	Nee, tenzij (zie 7.9)	Nee	Nee	Ja
	De Eigen Woning wordt door klant verhuurd of dient (deels) als zekerheid elders (2e woning / zakelijk)	Ja	Nee	Nee	Ja
Overig	Aanpassen renteopslag hypotheek (initiatief klant)	Ja	Ja	Ja	Ja
	Niet aflossen restant bouwdepot (> 2500 euro)	Ja	Ja	Ja	Ja
	Hertaxatie > 3 mln obligo	Ja	Nee	Nee	Ja

8. *Proactive Servicing*

8.1 Algemeen

8.2. Uitgangspunten Proactive Servicing

8.1.2 Definities klantgroepen

8.1.3 Kenmerken klantgroepen

8.1.4 Uitgangspunten voor klantbediening

8.1.5 Monitoring en opvolging

8.3 Klantbediening Regulier Beheer

8.2.1 Inzicht

8.2.2 Handelingsperspectief

8.2.3 Klantbediening door adviseur Rabobank

8.2.4 Klantbediening door adviseur intermediair

8.2.5 Verantwoordelijkheid intermediaire adviseur

8.2.6 Verantwoordelijkheden Rabobank als Hypotheekverstrekker

8.3 Klantbediening Preventief Beheer

8.3.1 Uitgangspunten Preventief Beheer

8.3.2 Geboden oplossingen Preventief Beheer

8.3.3 Bijzonder Beheer

8. Proactive Servicing

Gezien Proactive Servicing grotendeels nieuwe dienstverlening betreft zijn nog niet alle ondersteunende middelen en processen beschikbaar. In de loop van 2022 en 2023 worden deze ontwikkeld en beschikbaar gesteld aan de adviseurs. Bij implementatie zal duidelijk worden vermeld wat er wijzigt in de klantbediening door de adviseur.

8.1 Algemeen

Met Proactive Servicing zorgt Rabobank als Hypotheekverstrekker voor een toekomstbestendige, effectieve en efficiënte klantbediening tijdens de looptijd voor alle hypotheekklanten.

De klant wordt doorlopend beheer geboden en benaderd met passende boodschappen op relevante momenten.

Er wordt vanuit Rabobank maximale inspanning geleverd om de klant inzicht te bieden in de hypotheeksituatie én de klant wordt in staat gesteld om zijn financiële situatie te verbeteren.

Proactive Servicing geeft invulling aan de volgende klantbeloften:

- Ik zorg ervoor dat je hypotheek met je meebeweegt;
- Ik laat je zien of en hoe je jouw maandlasten kunt verlagen;
- Ik help jou om het beste uit je woning te halen;
- Ik ben er ook als het tegenzit.

Dit draag bij financieel gezond wonen voor de klant. Hierdoor voelt de klant zich verbonden met de bank en zijn adviseur.

8.2 Uitgangspunten Proactive Servicing

Proactive Servicing is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

Indeling klantgroepen:

- Op basis van data wordt de klant ingedeeld in een klantgroep. Hieruit volgt welke boodschap de klant ontvangt, via welk kanaal en wanneer de klant wordt benaderd;
- Iedere klantgroep kent zijn eigen klantbenaderingscyclus.

Prioriteit klantbenadering en –bediening op basis van de klantgroep:

- Klanten met een product- en/of fiscaal risico of klanten waarbij sprake is van een financieel gezonde situatie worden benaderd en bediend vanuit Regulier Beheer;
- Kwetsbare klanten worden benaderd en bediend vanuit Preventief Beheer.

Online klantbenadering is het uitgangspunt, tenzij het:

- Een kwetsbare klant betreft. Deze wordt altijd persoonlijk op initiatief van Rabobank uitgenodigd voor een (maatwerk)beheergesprek;
- Een specifieke klantsituatie betreft om klanten via een offline kanaal te benaderen.

Inzicht bieden in de hypotheeksituatie van de klant:

- De hypotheeksituatie is inzichtelijk tijdens de klantbediening voor klant én adviseur;
- De klantreis in de online omgeving van de klant én de omgeving van de adviseur zijn gelijk.

Monitoren en opvolgen:

- Het resultaat van klantbenadering en klantbediening wordt vastgelegd;
- Voorgenomen klantacties worden gemonitord en opgevolgd indien nodig.

8.2.2 Definities klantgroepen

Klanten worden onderverdeeld in de volgende klantgroepen:

Financieel gezond met kansen	Risico: product en/of fiscaal	Risico: kwetsbaarheid
Dit betreft klanten waarbij geen indicatie is van financiële zorgen, stress of problemen. Er is geen directe of specifieke aanleiding vanuit risicoperspectief voor de klant of de Rabobank. Doel is om klanten inzicht geven in de financiële situatie waarbij handelingsperspectieven worden geboden die aansluiten bij de situatie voor een financieel gezond leven passend bij de woonwens en het lange termijn belang van de klant.	Dit betreft klanten waarbij het product of de fiscale situatie aanleiding geeft om in contact te komen met de klant. Er is een specifieke aanleiding vanuit de bank en er is mogelijk actie nodig vanuit de klant. Doel is om de klant te informeren en waar nodig aan te zetten tot actie. Daarnaast ontvangt de klant inzicht in de financiële situatie waarbij handelingsperspectieven worden geboden die aansluiten bij de situatie voor een financieel gezond leven passend bij de woonwens en het lange termijn belang van de klant.	Kwetsbare klanten zijn klanten waarbij de betaalbaarheid nu of in de toekomst onder druk staat. Er is een directe aanleiding vanuit de klant of bank en er is (spoedig) actie gewenst / nodig. Doel is om in gesprek te gaan met klanten om (potentiële) financiële zorgen te voorkomen en/of te verhelpen door klanten aan te zetten tot actie.
Klantbediening via Regulier Beheer		Klantbediening via Preventief Beheer

8.2.3 Kenmerken klantgroepen

De volgende kenmerken zijn van toepassing bij de verschillende klantgroepen. De kenmerken zijn niet limitatief.

Financieel gezond met kansen	Risico: product en/of fiscaal	Risico: kwetsbaarheid
Klant komt in aanmerking voor een betere deal - LTV verlaging door extra aflossing - Verduurzamen woning - Van Plus- naar Basisvoorwaarden Er is sprake van een life event - Samenwonen / trouwen / Uit elkaar gaan - Kinderen krijgen - Pensioen - AO/WW/Overlijden Klant informeren over hypotheekverloop - Welkom! - Gefeliciteerd sleuteloverdracht 5 jaar hypotheekklant	Product risico's zoals: - Betaalbaarheid na Pensionering - Opeetconstructie / Overwaardeplan - Overbrugging - Generatiehypotheek - Expiraties - Hertaxatie obligo > 3 mln - Krediethypotheek - Hypotheek met beleggingscomponent Fiscale risico's zoals: - Einde Fiscale Verhuisregeling - Opbouw boven Eigen woningschuld - Opbouw boven Fiscale Vrijstelling	Een hoge Rabo Risk Rating in combinatie met onderstaande indicatoren om potentieel kwetsbare klanten te herkennen / op te sporen: - Betalingsgeschiedenis met storneringen en eerdere achterstanden. - Storting van bijstand, dalend inkomen, stijgende uitgaven. - Eerdere klantbediening ontvangen vanuit Bijzonder Beheer. - Hypothecaire lening(en) (in het verleden) verstrekt onder voorwaarden die afwijken van de huidige (acceptatie) normen. - Klanten met een aflossingsvrije lening waarbij na uitvoering van de betaalbaarheidstoets is gebleken dat nu of in de toekomst de betaalbaarheid van de lening onder druk komt te staan. - Overige Indicatoren zoals type dienstverband en arbeidssector.
Klantbediening via Regulier Beheer		Klantbediening via Preventief Beheer

8.2.4 Uitgangspunten voor klantbediening

Rabobank biedt iedere klant inzicht in zijn hypotheeksituatie, ongeacht de klantbenadering op basis van klantgroep. De klanten ontvangen passende handelingsperspectieven die aansluiten bij de situatie van de klant. Het inzicht en de handelingsperspectieven zijn zichtbaar voor de klant én adviseur.

Uitgangspunten	Financieel gezond met kansen	Risico: product en/of fiscaal	Risico: kwetsbaarheid
Type klantbediening	Regulier Beheer	Regulier Beheer	Preventief Beheer
Prioritering klantbenadering	Op basis van relevantie, rekening houdend met andere communicatie vanuit Rabobank.	Wanneer het fiscale risico zich voordoet of op het periodieke productbeheermoment zoals opgenomen in beheerpakket.	Direct wanneer het risico of probleem zich voordoet
Aanleiding	Geen directe aanleiding	Product / fiscaal specifieke aanleiding	Directe aanleiding
Type boodschap	Waar mogelijk een bericht met meerdere boodschappen; focus op kansen om de financiële situatie verder te verbeteren.	Waar mogelijk een bericht met meerdere boodschappen, focus op het informeren van klanten en activeren waar nodig.	Enkelvoudige boodschap; focus op één probleem of risico.
Kanaal klantbenadering	- Online - In specifieke situaties wordt een fysieke brief gestuurd	- Online - In specifieke situaties wordt een fysieke brief gestuurd	Via een fysieke brief
Frequentie klantbediening	Minimaal 1 keer per 5 jaar	- Klantbenadering volgt de frequentie zoals opgenomen in het beheerpakket. - Indien niet bereikt/geen belangstelling, minimaal 1 keer per 3 jaar herbenadering.	- Bij classificatie (na beoordeling) Preventief Beheer volgt een maatwerkgesprek, gevolgd door maatwerkbediening, met minimaal jaarlijks een contactmoment. - Indien niet bereikt/geen belangstelling, jaarlijkse herbenadering.
Klantbediening via Regulier Beheer			Klantbediening via Preventief Beheer

8.2.5 Monitoring en opvolging

Bij Proactive Servicing (Regulier en Preventief Beheer) wordt het resultaat van de klantbenadering en klantbediening vastgelegd. Waar relevant vindt monitoring plaats of de klant de voorgenomen actie heeft uitgevoerd.

Monitoring Regulier Beheer

Bij Regulier Beheer bieden we de klant inzicht en handelingsperspectief. De klant maakt zelf een keuze om in actie te komen en opvolging te geven aan de geboden handelingsperspectieven. Klantbenadering met een product en/of fiscaal risico vindt plaats volgens het beheerpakket.

Heeft de klant toegezegd een actie uit te voeren, maar voert hij deze toch niet uit, dan ontvangt de klant een herinnering. Het resultaat van de gestuurde herinnering wordt gemonitord en vastgelegd. Er wordt vervolgens opnieuw beoordeeld of de klant alsnog actie heeft ondernomen en wat de impact is van het (niet) uitvoeren van de voorgenomen actie op zijn financiële situatie. Is de voorgenomen actie nog steeds gewenst? Dan ontvangt de klant een boodschap.

Voorbeeld

Na het uitvoeren van de betaalbaarheidstoets heeft de klant het inzicht gekregen dat de betaalbaarheid van de hypothecaire leningen nu of in de toekomst onder druk komt te staan. De klant heeft vervolgens aangegeven om extra af te lossen op de hypothecaire leningen. Er wordt in deze situatie nagegaan of de klant extra heeft afgelost.

Monitoring Preventief Beheer

Bij Preventief Beheer biedt Rabobank de klant meer dan inzicht en handelingsperspectief. We bieden de klant oplossingen om financiële zorgen te voorkomen en/of op te lossen. De effectiviteit van maatregelen wordt doorlopend gemeten.

- Bij de start van de klantbediening Preventief Beheer wordt beoordeeld of er eerder betalingsproblemen zijn geweest en welke oplossingen er toen zijn ingezet.
- Een half jaar nadat de klant van Preventief Beheer naar Regulier Beheer is overgedragen, wordt beoordeeld of de financiële zorgen zijn opgelost.
- Bij klanten met terugkerende financiële zorgen wordt extra onderzoek gedaan naar de oorzaak die er toe leidt dat de klant terugkerende financiële zorgen heeft.

8.3 Klantbediening Regulier Beheer

Met Regulier Beheer krijgt iedere klant gedurende de looptijd van zijn hypothecaire leningen inzicht en handelingsperspectieven. Verkregen inzicht(en) en handelingsperspectieven zijn geen adviezen. De klant krijgt deze informatie om zelf een mogelijk passend alternatief te kiezen, waarna de klant de wijziging zelf kan regelen of samen met zijn adviseur. Wil de klant advies? Dan is er sprake van (betaald) advies in beheer door de adviseur.

Het is belangrijk dat een klant weet wat hij van Rabobank kan en mag verwachten als hij een bestaande hypothecaire leningen heeft. De klant wordt gewezen op de mogelijkheid om in actie te komen wanneer hij iets wil (laten) wijzigen in zijn hypothecaire leningen. De klant is zelf verantwoordelijk om de Rabobank te wijzen op wijzigingen in zijn persoonlijke situatie/gegevens die van invloed kunnen zijn op zijn hypothecaire leningen.

8.3.1 Inzicht

Rabobank informeert als hypotheekverstrekker gedurende de looptijd iedere klant over zijn hypothecaire leningen. De klant krijgt doorlopend inzicht in bijvoorbeeld de hoogte, prijs en looptijd van het product. Daarnaast heeft Rabobank de plicht de klant te informeren over wezenlijke wijzigingen, zoals wijzigingen in prijs/kosten of productvoorwaarden. Rabobank moet de klant wijzen op veranderingen in wet- en regelgeving die invloed hebben op de werking of het gebruik van de hypothecaire leningen.

Naast het inzicht en informatie zoals hierboven beschreven, geeft Rabobank de klant ook inzicht in zijn hypotheekproducten. Rabobank biedt inzicht in de betaalbaarheid van de hypothecaire leningen nu en in de toekomst en geeft informatie over relevante ontwikkelingen. De klant krijgt hierbij alternatieven voor zijn hypotheekproducten en er worden mogelijkheden geboden om de betaalbaarheid nu of in de toekomst te verbeteren. De klant krijgt handelingsperspectief zonder dat er een specifieke aanleiding (signaal) hoeft te zijn. Het wel of niet tot actie overgaan aan de hand van de verkregen informatie is de keuze van de klant.

De klant kan op ieder gewenst moment, door het aanleveren van inkomens- en aanvullende gegevens via de Rabobank app of via Rabo Online Bankieren (extra) inzicht krijgen in de betaalbaarheid van de hypothecaire leningen. Hij kan de financiële gevolgen voor de betaalbaarheid inzichtelijk maken wanneer er sprake is van een wijziging in zijn persoonlijke situatie. Denk hierbij aan veelvoorkomende klantsituaties zoals pensionering of minder werken. Niet alleen de klant krijgt hierdoor extra inzicht ook de Rabobank verkrijgt hierdoor meer/beter inzicht. Dit kan er toe leiden dat na beoordeling van criteria de klantbediening wijzigt van Regulier Beheer naar Preventief Beheer.

Het aanleveren van inkomens- en aanvullende gegevens voor aanvullend inzicht is vormvrij. Uit het dossier blijkt op basis van welke gegevens van de klant het inzicht is geboden. Gevalideerde gegevens zoals omschreven in hoofdstuk Inkomen, zijn voor het geven van inzicht niet noodzakelijk.

8.3.2 Handelingsperspectief

We bieden de klant handelingsperspectieven waarmee hij zijn financiële situatie nu of in de toekomst kan verbeteren. De opties die we bieden zijn duidelijk, haalbaar en online of via een medewerker uitvoerbaar.

Er zijn voor verschillende klantsituaties en hypotheek-producten verschillende handelingsperspectieven denkbaar. Bij Regulier Beheer wijzen we de klant (mits van toepassing) op wijzigingen die leiden tot lagere maandlasten en/of kosten of meer zekerheid over de huidige of toekomstige betaalbaarheid.

Hierbij kun je denken aan:

- Het omzetten van de leningvorm;
- Extra aflossen op de lening en/of storten in een opbouwproduct;
- Het wijzigen van voorwaarden;
- Het voortijdig wijzigen van rente en/of rentemiddeling;
- Het verlagen van de renteopslag.

8.3.3 Klantbediening door adviseur Rabobank

De adviseur van Rabobank voert het beheer over alle hypothecaire leningen die de klant via de adviseur van Rabobank heeft afgesloten. De adviseur is verantwoordelijk voor het beheer van alle hypothecaire leningen uit het productassortiment, zoals opgenomen in de Productgids. De aangeboden inzichten en handelingsperspectieven aan de klant, worden ook inzichtelijk gemaakt voor de adviseur.

8.3.4 Klantbediening door adviseur intermediair

De intermediaire adviseur voert het beheer over hypothecaire leningen die de klant via zijn adviseur heeft afgesloten of via een adviseurswissel in beheer

heeft gekregen. De geldende voorwaarden zijn uitgewerkt in paragraaf 8.3.5 en 8.3.6. De aangeboden inzichten en handelingsperspectieven aan de klant, worden ook inzichtelijk gemaakt voor de adviseur. De intermediaire adviseur is alleen verantwoordelijk voor het beheer van hypothecaire leningen uit het actieve assortiment, exclusief de uitzonderingen genoemd in paragraaf 8.3.6. Zie de Productgids voor het overzicht hypothecaire leningen uit het actieve- en inactieve assortiment.

Rabobank geeft de adviseur inzicht en overzicht in de actuele hypotheekgegevens van de klant.

Hiermee wordt de adviseur gefaciliteerd om het beheer gedurende de looptijd van de hypotheek uit te voeren.

De adviseur krijgt inzicht in:

- Klantinformatie over hypothecaire leningen van de klant, zoals de productvorm, openstaande hoofdsom en gemaakte renteafspraken;
- Generieke productinformatie en productvoorwaarden van hypothecaire leningen via de Productgids;
- Specifieke productinformatie en beheerinstructies van hypothecaire leningen via Beheerpakketten;
- Op te volgen beheersignalen bij de klant zoals het bereiken van de einddatum rentevast periode of een naderende einddatum van het product.

8.3.5 Verantwoordelijkheid intermediaire adviseur

De adviseur die het beheer voert over de hypothecaire leningen van de klant, voert ook het klantcontact uit voor de hypothecaire geldleningen

tijdens de looptijd van het product. De adviseur voert het beheer uit zoals omschreven in dit beleid.

De adviseur:

- Voert het beheer over hypothecaire leningen uit het actieve assortiment, zie hiervoor de Productgids;
- Is verantwoordelijk voor de opvolging van beheersignalen volgens het beheerpakket;
- Is verantwoordelijk voor het monitoren en rappelleren van beheersignalen, zoals benoemd in beheerpakketten, waarbij actie benodigd is van de klant;
- Behandelt klantvragen en wijzigingsverzoeken tijdens looptijd van de hypothecaire leningen.

Een klant heeft altijd één aanspreekpunt voor al zijn hypothecaire leningen, een adviseur van de intermediair of een adviseur van de Rabobank. Ook als dit hypothecaire leningen zijn voor meerdere onroerende zaken afgesloten door verschillende adviseurs. De adviseur die de verstrekking van de laatste hypothecaire leningen heeft verzorgd, is verantwoordelijk voor het beheer van alle hypothecaire leningen. Hierop uitgezonderd zijn hypothecaire leningen uit het inactieve assortiment, of producten waarbij Rabob ank en/of de toezicht-houder aanvullende eisen stelt, conform Productgids en de uitzonderingen zoals benoemd in paragraaf 8.3.6. Hiervoor voert Rabobank het beheer uit.

Deze adviseur wordt vastgelegd op basis van een offerte en/of een wijzigingsformulier. De klant ziet in het online hypotheekoverzicht wie zijn intermediair is. In situaties waar een klant advies wenst en al

hypothecaire leningen bij de Rabobank heeft waar de intermediair het beheer nog niet over heeft, vraagt de intermediair een adviseurswijziging aan, voorafgaand aan de nieuwe verstrekking of wijziging.

8.3.6 Verantwoordelijkheden Rabobank als Hypotheekverstrekker

Er zijn een aantal uitzonderingen waarbij Rabobank verantwoordelijk is voor het klantcontact en de verplichtingen die voortkomen uit beheer.

- Beheer van hypothecaire leningen uit het inactieve assortiment; heeft de klant zowel hypothecaire leningen uit het actieve- als inactieve assortiment, dan is de intermediaire adviseur primair verantwoordelijk voor de klantbediening. Het beheer en de uitvoering van wijzigingen op hypothecaire leningen uit het inactieve assortiment, wordt door Rabobank uitgevoerd.
- Preventief Beheer: klantbediening Preventief Beheer, zie hiervoor paragraaf 8.4.
- Bijzonder Beheer: klantbediening Bijzonder Beheer, zie hiervoor paragraaf 8.4.3.
- Beheer met aanvullende eisen: beheer waarbij Rabobank en/of de toezichthouder aanvullende eisen stelt. Dit geldt bijvoorbeeld voor het programma betaalbaarheid bij pensionering voor aflossingsvrije leningen.

8.4 Klantbediening Preventief Beheer

Met Preventief Beheer worden klanten benaderd omdat de betaalbaarheid hypothecaire leningen nu of in de toekomst onder druk staat. Er is sprake van aantoonbare risico's en/of een directe aanleiding vanuit de klant of de bank waarbij spoedig actie gewenst is. Net als bij Regulier Beheer krijgt een klant inzicht in zijn hypothecaire leningen en handelingsperspectieven om zijn financiële situatie te verbeteren. Uit informatie van Rabobank systemen blijkt voor de adviseur of de klant wordt bediend via Preventief Beheer.

Het doel van Preventief Beheer is (potentiële) financiële zorgen op te lossen en financiële problemen te voorkomen. Het centraal klantbedieningsteam van Rabobank bestaat uit adviseurs die staan opgesteld voor de klantbediening Preventief Beheer. De adviseurs gaan in gesprek met de klant en zetten de klant aan tot actie. Daarnaast moedigt Rabobank klanten aan om ook zelf bij financiële zorgen contact op te nemen met het centraal bedieningsteam.

De adviseur staat opgesteld voor het bieden van (maatwerk)oplossingen en passende handelingsperspectieven voor:

- Klanten die zelf contact opnemen vanwege (beginnende) geldzorgen;
- Het benaderen van klanten met verhoogd betalingsrisico die vroegtijdig zijn geïdentificeerd met behulp van een datamodel.

Bij Preventief Beheer worden klanten met verhoogde betalingsrisico's (wat kan leiden tot schrijnende situaties) vroegtijdig onderkend. Vervolgens onderneemt een adviseur uit het centraal bedieningsteam actie richting de klant om de financiële zorgen te voorkomen of te beperken. Bij schrijnende situaties is er sprake van een voorzienbare betalingsachterstand. Het gaat het hierbij om:

- Klanten die worden geconfronteerd met een impactvolle gebeurtenis met als gevolg stijging van kosten of het wegvallen van inkomsten waardoor hun financiële situatie significant verslechtert;
- Klanten die (acuut) grote financiële problemen kunnen ontwikkelen. Door een plotselinge disbalans tussen inkomsten en uitgaven verslechtert de financiële situatie van de klant zodanig dat de klant financiële zorgen ervaart. De klant kan dit niet opvangen uit eigen reserves.

8.4.1 Uitgangspunten Preventief Beheer

- Voor iedere (potentieel) kwetsbare klant is er een maximale inspanningsverplichting om met de klant in contact te komen;
- Iedere (potentieel) kwetsbare klant krijgt een (maatwerk)oplossing aangeboden met als doel zijn financiële situatie te verbeteren;
- Bij het aanbieden van (maatwerk)oplossingen wordt de gehele klantsituatie in ogenschouw genomen, inclusief overige schulden en verplichtingen;
- Binnen maximaal een half jaar na de geboden (maatwerk)oplossing wordt er contact opgenomen met de kwetsbare klant om vast te stellen of de oplossing heeft gewerkt.

8.4.2 Geboden oplossingen Preventief Beheer

De klant kan zelfstandig of met behulp van de adviseur een keuze maken uit de geboden oplossingen. Een combinatie van oplossingen is hierbij mogelijk.

De gekozen oplossingen dragen bij aan het structureel en duurzaam voorkomen en oplossen van (verwachte) betalingsachterstanden, zonder dat de financiële positie van de klant (verder) verslechtert. Binnen Preventief Beheer wordt de klant intensief begeleid door medewerkers met specialistische kennis op het gebied van het oplossen en voorkomen van financiële zorgen.

- Oplossingen zonder (verplicht) advies: wijzigingen van de hypothecaire leningen zoals het wijzigen van de hypotheekvorm van een aflossingsvrije lening naar een annuïtaire lening, het wijzigen van rente, extra aflossen of inzet van spaargelden. Zie *Regels voor Acceptatie en Beheer* wanneer er bij wijzigen een adviesverplichting is;
- Oplossingen met (verplicht) advies: wijzigingen van de hypothecaire leningen waarbij de klant minder of later gaat aflossen zoals het omzetten van een annuïtaire lening naar een aflossingsvrije lening of het afkopen van een spaarhypotheek zonder aflossing op de lening;
- Oplossingen met (verplicht) advies bij complexe klantsituaties; het herfinancieren van externe schulden in de hypotheek of het benutten van overwaarde;
- Oplossingen om het inzicht in de financiële situatie te vergroten, bijvoorbeeld via de Rabo BankierenApp en Rabobank.nl, via Nibudbudgetplanner of middels de Geldfit-test.

De adviseur uit het centraal bedieningsteam biedt oplossingen aan die aansluiten bij de situatie van de klant. De geboden oplossingen dragen bij aan het verbeteren van de financiële situatie van de klant, waardoor de kans op een (voorzienbare) achterstand wordt verkleind.

In het hoofdstuk *Regels voor Acceptatie en Beheer* staat beschreven of advies bij een geboden oplossing verplicht is.

In specifieke klantsituaties kunnen, mits onderbouwd en vastgelegd in het dossier, kosten voor advies of wijzigingskosten worden kwijtgescholden. Onder welke voorwaarden dit is toegestaan staat beschreven in het *Tarievenbeleid*.

8.4.3 Bijzonder Beheer

Wanneer er sprake is van Financial Difficulties of Default wordt de klant overgedragen naar Bijzonder Beheer. Bijzonder Beheer wordt uitgevoerd door Rabobank.

9. Life Events

9.1 Algemeen

9.2 Uit Elkaar Gaan bestaande hypothecaire lening Rabobank

9.2.1 Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid hypothecaire lening

9.2.2 Voorwaarden beoordeling aanvraag op werkelijke lasten

9.2.2.1 NHG Beheertoets zonder verhoging

9.2.2.2 NHG Beheertoets met verhoging

9.2.2.3 Rabobank Werkelijke Lasten Toets zonder verhoging

9.2.2.4 Rabobank Werkelijke Lasten Toets met verhoging

9.3 Overlijden

9.3.1 Voortzetten hypothecaire lening door langstlevende partner/mededebiteur

9.3.2 Overname hypothecaire lening door overige erfgenamen

9. Life Events

9.1 Algemeen

In het leven van een klant kunnen er gebeurtenissen (life events) zijn die impact hebben op de financiële situatie en de betaalbaarheid van de hypothecaire lening. In dit hoofdstuk staat welke aanvullende regels van toepassing zijn bij de life events *Uit Elkaar Gaan* en *Overlijden*.

In dit hoofdstuk spreken we over ‘partner’. Hiermee wordt huwelijkspartner, geregistreerd partner of levenspartner met of zonder notariële samenlevingsovereenkomst bedoeld. Onder partner wordt niet verstaan de samenwoning tussen familieleden of ouder/kind.

Uit Elkaar Gaan

In dit hoofdstuk staan de regels die van toepassing zijn bij woningbehoud en ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid voor de vertrekkende partner/mededebiteur die reeds debiteur en eigenaar is.

Overlijden

In dit hoofdstuk staan de regels over het voortzetten van de lening op naam van de langstlevende partner/mededebiteur of het sluiten van een nieuwe hypothecaire lening door overige erfgenamen.

9.2 Uit Elkaar Gaan bestaande hypothecaire lening Rabobank

Bij *Uit Elkaar Gaan* is er altijd sprake van een nieuwe financieringsaanvraag die moet voldoen aan de acceptatieregels. We maken onderscheid tussen een bestaande hypothecaire lening bij Rabobank met en zonder NHG.

In alle situaties geldt:

- De vertrekkende debiteur wil ontslagen worden van de financiële verplichtingen van de hypothecaire lening;
- De achterblijvende debiteur wil in de huidige woning blijven wonen en de hypothecaire lening op zijn of haar naam voortzetten. De achterblijvende partner is reeds debiteur, eigenaar en bewoner van de woning;
- Als de achterblijvende partner nog geen debiteur is, dan is er sprake van een reguliere nieuwe aanvraag hypothecaire lening;
- Ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de lening is uitsluitend toegestaan als op het moment van toetsen geen sprake is van actuele betalingsachterstanden op de lening of overige financiële verplichtingen en/of andere bijzonderheden zoals vermeld in BKR.

9.2.1 Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid hypothecaire lening

Voer voor ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid de genormeerde inkomens-/lastentoets uit (hoofdstuk *Regels voor acceptatie en beheer*);

De uitkomst van de inkomens-/lasten toets is akkoord als de genormeerde hypotheeklasten en overige financiële verplichtingen lager zijn dan de toegestane lasten (hoofdstuk *Inkomen*, hoofdstuk *Financiële verplichtingen*).

1. Wanneer de lasten betaalbaar zijn volgens de inkomens-/lastentoets en er is voldaan aan de overige acceptatieregels, dan wordt de vertrekkende debiteur ontslagen van zijn of haar financiële verplichtingen.
2. Wanneer de lasten niet betaalbaar zijn volgens de inkomens-/lastentoets dan kan onder voorwaarden de aanvraag op werkelijke lasten worden beoordeeld.

9.2.2 Voorwaarden beoordeling aanvraag op werkelijke lasten

Als de hypotheeklasten niet betaalbaar zijn volgens de inkomens-/lastentoets zoals benoemd in Regels voor acceptatie en beheer, dan is ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid van de vertrekkende debiteur op basis van een normatieve toetsing niet mogelijk.

Let op: Indien woningbehoud toch van belang is voor de klant, dan kan een aanvraag met beoordeling op werkelijke lasten worden ingediend. Uit de aanvraag moet blijken waarom woningbehoud van belang is voor de klant.

- Hypothecaire leningen met NHG worden getoetst via de NHG Beheertoets (paragraaf 9.2.2.1).
- Hypothecaire leningen zonder NHG worden getoetst via de Werkelijke Lasten Toets (paragraaf 9.2.2.3).

9.2.2.1 NHG Beheertoets zonder verhoging

Als de hypotheeklasten zonder verhoging van de lening niet betaalbaar zijn volgens de genormeerde inkomens-/lastentoets, dan gelden onderstaande stappen als voorwaarde voor een aanvraag met NHG:

- Bereken het toetsinkomen conform de regels van Rabobank (hoofdstuk Inkomen). De regels van Rabobank gaan bij het vaststellen van het toetsinkomen en financiële verplichtingen vóór op de regels van NHG. Er mag niet gerekend worden met andere inkomstenbronnen of andere wijze van vaststellen toetsinkomen;
- Voer de NHG Beheertoets uit;
- De uitkomst van de NHG Beheertoets is akkoord als:
 - Er is voldaan aan de meest recente Voorwaarden en Normen NHG en aan de hierboven genoemde regels van Rabobank. Zie ook hoofdstuk *Regels voor acceptatie en Beheer/bijlage NHG*;
 - De werkelijke hypotheeklasten en overige financiële verplichtingen lager zijn dan de toegestane lasten.
- Als de lasten volgens de NHG Beheertoets betaalbaar zijn maar er is sprake van een inkomensdaling tussen 3 en 10 jaar, wijs de klant dan op de risico's voor betaalbaarheid;
- Als er sprake is van actuele betalingsachterstanden op de lening of overige financiële verplichtingen en/of andere bijzonderheden zoals vermeld in BKR, dan is ontslag uit de aansprakelijkheid uitsluitend mogelijk na schriftelijke toestemming van NHG;

- Bij het uitbreiden van het aflossingsvrije deel wordt de onderpand/zekerhedentoets uitgevoerd op basis van de oorspronkelijke waarde van de woning. Hierbij geldt dat het aflossingsvrije gedeelte niet meer bedraagt dan 50% van de oorspronkelijke waarde van de woning bij het aangaan van de financiering met NHG;
- Is de uitkomst van de NHG beheertoets niet akkoord, dan is ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid niet mogelijk.

9.2.2.2 NHG Beheertoets met verhoging

Als de hypotheeklasten met verhoging van de lening niet betaalbaar zijn volgens de genormeerde inkomens- /lastentoets, dan gelden de regels zoals benoemd bij 9.2.2.1 NHG Beheertoets zonder verhoging aangevuld met:

- • Verhoging van de hypothecaire lening in combinatie met toetsing via de NHG Beheertoets is alleen toegestaan en bedoeld voor het uitkopen van de vertrekkende debiteur;
- De achterblijvende debiteur betaalt een uitkoopsom. De uitkoopsom is de optelsom van:
 - Overbedeling van de eigen woning;
 - Financieringskosten voor het verhogen van de lening en eventuele vergoedingsrente*.
- Kosten voor uitkoop die niet gerelateerd zijn aan de eigen woning, mogen niet worden meegefinancierd via een aanvraag met beoordeling op werkelijke lasten.

* Financieren van de vergoedingsrente via de NHG Beheertoets is alleen mogelijk na schriftelijke toestemming van NHG.

9.2.2.3 Rabobank Werkelijke Lasten Toets zonder verhoging

Als de hypotheeklasten zonder verhoging van de lening niet betaalbaar zijn volgens de genormeerde inkomens-/lastentoets, dan gelden onderstaande stappen als voorwaarde voor een aanvraag:

- Bereken het toetsinkomen conform de regels van Rabobank (hoofdstuk Inkomen);
- Voer de Werkelijke Lasten Toets uit (hoofdstuk Regels voor acceptatie en beheer);
- De uitkomst van de Werkelijke Lasten Toets is akkoord als de werkelijke hypotheeklasten en overige financiële verplichtingen lager zijn dan de toegestane lasten;
- Als er sprake is van actuele betalingsachterstanden op de lening of achterstand op overige financiële verplichtingen en/of andere bijzonderheden zoals vermeld in BKR dan is toetsing via Werkelijke Lasten Toets niet mogelijk;
- Is de uitkomst van de Werkelijke Lasten Toets niet akkoord, dan is ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid niet mogelijk.

9.2.2.4 Rabobank Werkelijke Lasten Toets met verhoging

Als de hypotheeklasten met verhoging van de lening niet betaalbaar zijn volgens de genormeerde inkomens- /lastentoets, dan gelden de regels zoals benoemd bij 9.2.2.3 Rabobank Werkelijke Lasten Toets zonder verhoging aangevuld met:

- Verhoging van de hypothecaire lening in combinatie met toetsing op werkelijke lasten is alleen toegestaan en bedoeld voor het uitkopen van de vertrekkende debiteur;
- De achterblijvende debiteur betaalt een uitkoopsom. De uitkoopsom is de optelsom van:
 - Overbedeling van de eigen woning;
 - Financieringskosten voor het verhogen van de lening en eventuele vergoedingsrente.
- Kosten voor uitkoop die niet gerelateerd zijn aan de eigen woning, mogen niet worden meegefinancierd via een aanvraag met beoordeling op werkelijke lasten.

9.3 Overlijden

Bij overlijden is er sprake van een life event met invloed op de bestaande hypothecaire lening. Uit de verklaring van erfrecht blijkt wie de erfgenamen van de overledene zijn en wie bevoegd is om de nalatenschap te beheren en daarover te beschikken.

9.3.1 Voortzetten hypothecaire lening door langstlevende partner/mededebiteur

Bij het voortzetten van de hypothecaire lening door de langstlevende partner/mededebiteur gelden onderstaande voorwaarden:

- De langstlevende partner/mededebiteur is eigenaar en bewoner van de woning;
- De langstlevende partner/mededebiteur wil de hypothecaire lening op zijn of haar naam voortzetten;
- De wijziging van de bestaande hypothecaire lening wordt uitgegaan van de beheerregels;

Uitzondering: er hoeft geen Werkelijke Lasten Toets te worden uitgevoerd. De langstlevende partner/mededebiteur wordt geïnformeerd over de lasten van de hypothecaire lening en krijgt inzicht in handelingsperspectieven om de lening (on)gewijzigd voort te zetten;

Uitzondering: de langstlevende partner/mededebiteur hoeft niet verplicht geadviseerd te worden over de (on)gewijzigde hypothecaire lening, maar wordt wel gewezen op het belang van advies.

9.3.2 Overname hypothecaire lening door overige erfgenamen

Bij overname van de hypothecaire lening door overige erfgenamen, anders dan langstlevende partner/mededebiteur, zijn de acceptatieregels voor een nieuwe hypothecaire lening van toepassing.

11. Documentenlijst

Dit documentenoverzicht maakt onlosmakelijk onderdeel uit van het beleid Rabobank als Hypotheekverstrekker. In het beleid wordt niet (meer) genoemd welke documenten in welke klantsituatie opgevraagd moeten worden. Dit vind je terug in dit documentenoverzicht. Het is een overzicht dat van toepassing is op de lokale Rabobanken en ondersteunende afdelingen van de Rabobank én op het intermediaire kanaal.

In het overzicht is per klantsituatie uiteengezet welke documenten we nodig hebben. Eventueel in combinatie met elkaar (EN). In bepaalde situaties kan de klant ook een keuze maken welk document hij aanlevert (OF).

Per document is aangegeven wat de maximale geldigheidsduur mag zijn en aan welke (vorm)vereisten nog meer voldaan moet zijn, om dit document te mogen accepteren in het hypotheekproces.

Als achtergrondinformatie is verwoord waarom we het betreffende document opvragen. Om het document op de juiste wijze te kunnen archiveren in het Rabobanksysteem (EKD), is per document nog het archiveervoorschrift toegevoegd

Alle documenten die in de betreffende klantsituatie genoemd zijn, zijn verplicht aan te leveren ten behoeve van acceptatie.

Het overzicht is dé bron waarmee je inzichtelijk krijgt welke documenten we opvragen.

Overzicht

Documenten ten behoeve van:

Vaststellen inkomen

Loondienst

- Vast dienstverband
- Tijdelijk dienstverband
- Flexibele arbeidsrelatie zonder perspectiefverklaring of arbeidsmarktscaan
- Flexibele arbeidsrelatie met perspectiefverklaring
- Flexibele arbeidsrelatie met arbeidsmarktscaan
- Hoger inkomen binnen 6 maanden bij huidige werkgever
- Toekomstig inkomen binnen 6 maanden bij nieuwe werkgever

Ondernemer

- Ondernemer (IB)
- Meewerkbeloning
- Directeur groot aandeelhouder met meerderheidsbelang
- Directeur Groot Aandeelhouder met minderheidsbelang
- Directeur Groot Aandeelhouder met inkomen uit minderheidsbelang

Pensioen/uitkering

- Toekomstig pensioen binnen 6 maanden
- AOW uitkering
- Uitkering van een pensioenfonds (ouderdomspensioen)
- Nabestaandenpensioen
- ANW
- Uitkering van een lijfrente
- Pensioen in eigen beheer
- Sociale uitkering (WIA, WAJONG, WAO)

Alimentatie

- Partneralimentatie

Huurinkomsten

- Huurinkomsten woning
- Huurinkomsten vanuit recreatiewoning
- Huurinkomsten vanuit 5 of meer (recreatie) woningen

Inkomsten resultaat uit overige werkzaamheden

- Inkomsten resultaat uit overige werkzaamheden

Inkomsten uit buitenland

- Inkomen uit buitenland

Vaststellen structurele lasten

Hypotheeklasten

- Hypotheeklasten van lening/krediet
- Hypotheeklasten bij een opbouwproduct

BKR resultaat

- BKR resultaat

Schulden/Kredieten

- Overige leningen en kredieten
- Studieschuld
- Lening/rekening courant bij eigen onderneming

Alimentatie

- Partneralimentatie

Verbouwing/meerwerk

- Meerwerk (bij nieuwbouw)
- Verbouwing (bij bestaande bouw)

Aankoop Agrarische woning bestemming agrarisch < 3 ha

- Aankoop Agrarische woning bestemming agrarisch met functieaanduiding
- Aankoop Agrarische woning bestemming agrarisch zonder functieaanduiding

Erfpacht/Recht van opstal/Ligrechten

- Lasten van erfpachtcanon, recht van opstal (retributie) en ligrechten

Overbrugging/verhuur en huurwoning

- Eigen middelen ingeval overbrugging of verhuurhypotheek
- Huurlasten huurwoning

Vaststellen zekerheidswaarde

Aankoop woning

- Aankoop bestaande woning
- Aankoop kavel bouwgrond voor eigen gebruik
- Aankoop nieuwbouw - zelfbouw
- Aankoop nieuwbouw - projectbouw
- Aankoop nieuwbouw - via CPO

Verkoop woning

- Verkochte en gepasseerde woning
- Verkochte, maar niet gepasseerde woning
- Te verkopen woning

Verhuur (recreatie) woning

- Verhuurde (recreatie) woning

Aankoop recreatiewoning, woonboot, woonwagen

- Recreatiewoning voor eigen gebruik
- Woonboot voor eigen gebruik
- Woonwagen voor eigen bewoning

Aankoop bedrijfswoning

- Bedrijfswoning

Aankoop garagebox

- In Nederland gelegen garagebox

Overige panden met zakelijke bestemming.

- Overige panden met zakelijke bestemming

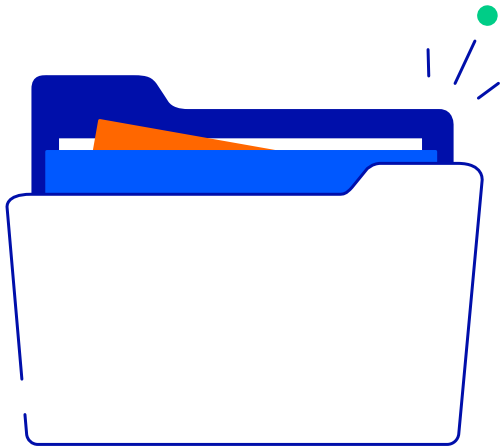
Bestaande woning.

- Bestaande woning

Life Event

Duurzame woning

- Uit Elkaar Gaan
- Overlijden



Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Loondienst

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Vast dienstverband	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden Voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort;	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	Werkgeversverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Conform format NHG. 1. De werkgeversverklaring moet ingevuld zijn door de werkgever. 2. De handtekening van de werkgever kan handmatig en digitaal zijn. 3. Correcties, zoals doorhalingen en tipp-ex, zijn niet toegestaan; 4. Alle vragen invullen of aankruisen; 5. Bij IKB/flexbudget: een document waaruit blijkt dat dit onherroepelijk wordt uitgekeerd in geld.	Vaststellen inkomen Via werkgeversverklaring krijgen we inzicht in de arbeidsrelatie van de aanvrager en de intentie van de werkgever.	1052 - Werkgevers- verklaring
	OF				
	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden Voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort;	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	UWV verzekeringsbericht (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Het BSN mag niet zichtbaar zijn op het UWV bericht aangezien het anders niet kan worden gekoppeld aan IBL.	Vaststellen inkomen UWV verzekeringsbericht is de basis voor de IBL-berekentool.	6641 - UWV Verzekerings- bericht
	EN				
	IBL berekening (niet ouder dan 3 maanden), waaruit de hoogte van het inkomen blijkt.	3 maanden	NVT	Vaststellen inkomen Basis voor berekening van de Inkomsten uit loondienst.	6681 - Berekening Inkomensbepaling Loondienst (IBL/ SV-loon)

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Loondienst

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Tijdelijk dienstverband	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort;	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	Werkgeversverklaring incl. intentieverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Conform format NHG. 1. De werkgeversverklaring moet ingevuld zijn door de werkgever. 2. De handtekening van de werkgever kan handmatig en digitaal zijn. 3. Correcties, zoals doorhalingen en tipp-ex, zijn niet toegestaan; 4. Alle vragen invullen of aankruisen; 5. Bij IKB/flexbudget: een document waaruit blijkt dat dit onherroepelijk wordt uitgekeerd in geld.	Vaststellen inkomen Via werkgeversverklaring krijgen we inzicht in de arbeidsrelatie van de aanvrager en de intentie van de werkgever.	1052 - Werkgevers-verklaring
	OF				
	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort;	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	UWV verzekeringsbericht (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Het BSN mag niet zichtbaar zijn op het UWV bericht aangezien het anders niet kan worden gekoppeld aan IBL.	Vaststellen inkomen UWV verzekeringsbericht is de basis voor de IBL-berekentool.	6641 - UWV Verzekerings-bericht
	EN				
	IBL berekening (niet ouder dan 3 maanden), waaruit de hoogte van het inkomen blijkt.	3 maanden	NVT	Vaststellen inkomen Basis voor berekening van de Inkomsten uit loondienst.	6681 - Berekening Inkomensbepaling Loondienst (IBL/ SV-loon)

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Loondienst

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Flexibele arbeidsrelatie zonder perspectiefverklaring of arbeidsmarktscan	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort;	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	Werkgeversverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Conform format NHG. 1. De werkgeversverklaring moet ingevuld zijn door de werkgever. 2. De handtekening van de werkgever kan handmatig en digitaal zijn. 3. Correcties, zoals doorhalingen en tipp-ex, zijn niet toegestaan; 4. Alle vragen invullen of aankruisen; 5. Bij IKB/flexbudget: een document waaruit blijkt dat dit onherroepelijk wordt uitgekeerd in geld.	Vaststellen inkomen Via werkgeversverklaring krijgen we inzicht in de arbeidsrelatie v an de aanvrager en de intentie van de werkgever.	1052 - Werkgevers- verklaring
	EN				
	Jaaropgaven van inkomen van de afgelopen 3 jaren	laatste 3 jaar	NVT	Vaststellen inkomen Gezien de mogelijk wisselende inkomsten, willen we adhv een terugblik over de afgelopen 3 jaar de bestendigheid van het inkomen naar de toekomst vaststellen.	5341 - Jaaropgaven afgelopen 3 jaar
	OF				
	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort;	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	UWV verzekeringsbericht (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Het BSN mag niet zichtbaar zijn op het UWV bericht aangezien het anders niet kan worden gekoppeld aan IBL.	Vaststellen inkomen UWV verzekeringsbericht is de basis voor de IBL-berekentool.	6641 - UWV Verzekerings- bericht
	EN				
	IBL berekening (niet ouder dan 3 maanden), waaruit de hoogte van het inkomen blijkt.	3 maanden	NVT	Vaststellen inkomen Basis voor berekening van de Inkomsten uit loondienst.	6681 - Berekening Inkomensbepaling Loondienst (IBL/ SV-loon)

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Loondienst

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Flexibele arbeidsrelatie met perspectiefverklaring	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden Voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort.	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	Werkgeversverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Conform format NHG. 1. De werkgeversverklaring moet ingevuld zijn door de werkgever. 2. De handtekening van de werkgever kan handmatig en digitaal zijn. 3. Correcties, zoals doorhalingen en tipp-ex, zijn niet toegestaan; 4. Alle vragen invullen of aankruisen.	Vaststellen inkomen Via werkgeversverklaring krijgen we inzicht in de arbeidsrelatie van de aanvrager en de intentie van de werkgever.	1052 - Werkgevers- verklaring
	EN				
	Perspectiefverklaring (datum opstellen document of update door uitzendbureau niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Uitzendbureau dat is ingeschreven in het register van de Stg Perspectiefverklaring	Vaststellen inkomen Een perspectiefverklaring kijkt niet alleen naar het huidige inkomen, maar neemt ook je arbeidsperspectief mee. Er wordt onder andere gekeken naar: opleiding en werkervaring, competenties, functies, hoe de arbeidsmarkt er uitziet.	5621 - Perspectief- verklaring
	EN				
Flexibele arbeidsrelatie met arbeidsmarktscan	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden Voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort.	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN				
	Werkgeversverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Conform format NHG. 1. De werkgeversverklaring moet ingevuld zijn door de werkgever. 2. De handtekening van de werkgever kan handmatig en digitaal zijn. 3. Correcties, zoals doorhalingen en tipp-ex, zijn niet toegestaan; 4. Alle vragen invullen of aankruisen.	Vaststellen inkomen Via werkgeversverklaring krijgen we inzicht in de arbeidsrelatie van de aanvrager en de intentie van de werkgever.	1052 - Werkgevers- verklaring
	EN				
	UWV verzekeringsbericht (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Het BSN mag niet zichtbaar zijn op het UWV bericht aangezien het anders niet kan worden gekoppeld aan IBL.	Vaststellen inkomen UWV verzekeringsbericht is de basis voor de IBL-berekentool.	6641 - UWV Verzekeringsbericht
	EN				
	Rapport arbeidsmarktscan (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	- Afgegeven door arbeidsmarktkansen.nl - De arbeidsmarktscore is minimaal 70 punten	Vaststellen inkomen. Geeft flexwerkers en Rabobank inzicht in de kansen op de arbeidsmarkt. De scan geeft niet alleen aan wat de huidige contractvorm is en wat iemand verdient maar ook het perspectief op de arbeidsmarkt. Op basis van o.a. leeftijd, beroep, opleiding en regio geeft de scan met een score aan hoe groot de kans is dat iemand de komende jaren aan het werk kan blijven.	12282 - Rapport Arbeidsmarktscan

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Loondienst

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids- duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Hoger inkomen binnen 6 maanden bij huidige werkgever	(digitale) Klantspecifieke schriftelijke verklaring van werkgever waaruit blijkt dat de aanvrager inkomensverhoging krijgt (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Een salarisverhoging kun je aantonen door een verklaring van je werkgever te overleggen. In de verklaring moeten de volgende punten zijn opgenomen: NAW werkgever, NAW werknemer, ingangsdatum salarisverhoging, nieuw bruto salaris en dat de salarisverhoging onvoorwaardelijk is.	Vaststellen inkomen Een te verwachten structurele inkomensstijging mag binnen een redelijke termijn meegenomen worden in de berekening.	276 - Bewijs van inkomen
Toekomstig inkomen binnen 6 maanden bij nieuwe werkgever	Kopie van zowel door werkgever als werknemer ondertekende arbeidsovereenkomst (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Kopie volledige arbeidsovereenkomst Voorzien van een handtekening van werkgever en werknemer	Vaststellen inkomen Een te verwachten structurele inkomensstijging mag binnen een redelijke termijn meegenomen worden in de berekening.	2503 - Arbeids- overeenkomst

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen
Ondernemer

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids- duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Ondernemer (IB)	Rabobank IKV <i>(niet ouder dan 3 maanden)</i>	3 maanden	Zie documententool Inkomensverklaring Ondernemer Indien lokale Rabobank : Werkwijze Ondernemer in Privé (sharepoint.com) Indien intermediair : Zie intermediairssite onder tools en documenten	Vaststellen inkomen	519 Inkomensverklaring ondernemer in privé
Meewerkbeloning	Rabobank IKV <i>(niet ouder dan 3 maanden)</i>	3 maanden	ie documententool Inkomensverklaring Ondernemer Indien lokale Rabobank : Werkwijze Ondernemer in Privé (sharepoint.com) Indien intermediair : Zie intermediairssite onder tools en documenten	Vaststellen inkomen	519 Inkomensverklaring ondernemer in privé
Directeur groot aandeelhouder met meerderheidsbelang (VpB)	Rabobank IKV <i>(niet ouder dan 3 maanden)</i>	3 maanden	ie documententool Inkomensverklaring Ondernemer Indien lokale Rabobank : Werkwijze Ondernemer in Privé (sharepoint.com) Indien intermediair : Zie intermediairssite onder tools en documenten	Vaststellen inkomen	519 <i>Inkomensverklaring ondernemer in privé</i>
Directeur Groot Aandeelhouder met minderheidsbelang	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort.	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
	EN Werkgeversverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Conform format NHG. 1. De werkgeversverklaring moet ingevuld zijn door de werkgever. 2. De handtekening van de werkgever kan handmatig en digitaal zijn. 3. Correcties, zoals doorhalingen en tipp-ex, zijn niet toegestaan; 4. Alle vragen invullen of aankruisen.	Vaststellen inkomen Via werkgeversverklaring krijgen we inzicht in de arbeidsrelatie van de aanvrager en de intentie van de werkgever.	1052 - Werkgevers- verklaring
Directeur Groot Aandeelhouder met inkomen uit minderheidsbelang	Verslag van de aandeelhoudersvergadering met het actuele dividendbeleid	NVT	NVT	Vaststellen inkomen Via het verslag en het dividendbeleid krijgen we inzichtelijk wat de oorspronkelijke afspraken zijn mbt dividenduitkering.	4 - Aandeelhouders- verslag met dividendbeleid
	EN				
	Bewijs dat de klant afgelopen 3 jaar dividend conform beleid heeft ontvangen	NVT	Denk aan: Kopie rekeningafschriften Jaarcijfers	Vaststellen inkomen Via bijschrijvingen dan wel jaarcijfers krijgen we inzichtelijk wat de klant daadwerkelijk aan dividendinkomsten heeft ontvangen.	2761 - Bewijs eigen geld
	EN Bewijs van aandeelhouderschap	NVT	Denk aan: Notariële akte, verklaring van een lid van de raad van bestuur van het bedrijf of een uittreksel van het aandeelhoudersregister)	Vaststellen inkomen Via bewijs van aandeelhouderschap krijgen we inzichtelijk of er sprake is van een meer- of minderheidsbelang.	275 - Bewijs van aandeel- houderschap

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Pensioen / uitkering

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Toekomstig pensioen binnen 6 maanden	Uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	- Voorletters, achternaam en geboortedatum - Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn	Vaststellen inkomen Via www.Mijnpensioenoverzicht.nl krijg je inzicht in de te ontvangen AOW.	767 - Pensioenoverzicht
	OF				
	Toekeningsbesluit van pensioenuitkering	NVT	- Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn	Vaststellen inkomen Document waarin de toekenning van de pensioenuitkering wordt toegelicht.	8642 - Toekenings-besluit uitkering
AOW uitkering	Uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	- Voorletters, achternaam en geboortedatum - Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn	Vaststellen inkomen Via www.Mijnpensioenoverzicht.nl krijg je inzicht in de te ontvangen AOW.	767 - Pensioenoverzicht
	OF				
	Document van de Sociale Verzekeringsbank waaruit de bruto-uitkering blijkt (niet ouder dan 12 maanden)	12 maanden	NVT	Vaststellen inkomen Via de jaaropgave krijg je inzicht in de te ontvangen AOW.	767 - Pensioenoverzicht
Uitkering van een pensioenfonds (ouderdomspensioen)	Uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	- Voorletters, achternaam en geboortedatum - Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn	Vaststellen inkomen	767 - Pensioenoverzicht
	OF				
	Recent pensioenoverzicht (niet ouder dan 12 maanden)	12 maanden	Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn Denk aan: - Pensioenspecificatie - UPO	Vaststellen inkomen	767 - Pensioenoverzicht
	OF				
Nabestaandenpensioen	Toekeningsbesluit van pensioenuitkering	NVT	Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn	Vaststellen inkomen Document waarin de toekenning van de pensioenuitkering wordt toegelicht.	8642 - Toekenings-besluit uitkering
	Uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	- Voorletters, achternaam en geboortedatum - Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn	Vaststellen inkomen Document waarin de toekenning van de pensioenuitkering wordt toegelicht.	767 - Pensioenoverzicht
	OF				
	Recent pensioenoverzicht (niet ouder dan 12 maanden)	12 maanden	Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn Denk aan: - Pensioenspecificatie - UPO	Vaststellen inkomen Document waarin de toekenning van de pensioenuitkering wordt toegelicht.	767 - Pensioenoverzicht
ANW	OF				
	Toekeningsbesluit van pensioenuitkering	NVT	Brutobedrag van de pensioenuitkering moet vernoemd zijn		8642 - Toekenings-besluit uitkering
	Document van de Sociale Verzekeringsbank waaruit de bruto-uitkering blijkt (niet ouder dan 12 maanden)	12 maanden	NVT	Vaststellen inkomen Via de jaaropgave is het inzichtelijk hoeveel ANW de aanvrager bruto en netto per jaar heeft gekregen	767 - Pensioenoverzicht

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Pensioen / uitkering

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Uitkering van een lijfrente	Verzekeringspolis of overeenkomst van het spaarproduct waaruit de hoogte en de looptijd van de uitkering blijken (niet ouder dan 12 maanden)	12 maanden	NVT	Vaststellen inkomen	777 - Polis lijfrente-verzekering
Sociale uitkering (WIA, WAJONG, WAO)	Toekenningsbesluit sociale uitkering (WIA, WAJONG, WAO)	NVT	Brutobedrag van de uitkering moet vernoemd zijn	Een toekenningsbesluit is verklaring – brief – van het UWV waarin toekenning van de uitkering wordt toegelicht. Hierin staat de aard, de duur en de hoogte van de uitkering.	8642 - Toekenningsbesluit uitkering
	EN Recente betaalspecificatie UWV (WIA, WAJONG, WAO) (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	NVT	Vaststellen inkomen Document waaruit blijkt wat de actuele inkomsten vanuit de uitkering zijn.	7322 - Betaal-specificatie uitkering of pensioen

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Alimentatie

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Partneralimentatie	Kopie van door beide partijen ondertekende echtscheidingsconvenant waaruit de te ontvangen alimentatie blijkt.	NVT	Door partners ondertekend Duur van de te ontvangen partneralimentatie is vermeld	Vaststellen inkomen In de berekening van de maandelijkse inkomsten mag de te ontvangen alimentatie meegenomen worden.	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Kopie van door beide partijen ondertekende beëindigingsovereenkomst geregistreerd partnerschap waaruit de te ontvangen alimentatie blijkt.	NVT	Door partners ondertekend Duur van de te ontvangen partneralimentatie is vermeld	Vaststellen inkomen In de berekening van de maandelijkse inkomsten mag de te ontvangen alimentatie meegenomen worden.	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Kopie van door beide partijen ondertekende overeenkomst tussen partners (nietzijnde gehuwd of geregistreerd partner) waaruit de te ontvangen alimentatie blijkt.	NVT	Door partners ondertekend Duur van de te ontvangen partneralimentatie is vermeld	Vaststellen inkomen In de berekening van de maandelijkse inkomsten mag de te ontvangen alimentatie meegenomen worden.	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Echtscheidingsvonnis of - beschikking	NVT	NVT	Vaststellen inkomen In de berekening van de maandelijkse inkomsten mag de te ontvangen alimentatie meegenomen worden.	267 - Bewijs echtscheiding
	EN				
	Vanaf 1 jaar na inschrijving echtscheiding: rekeningafschrift laatste 3 maanden	NVT	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Het mag een printscreen zijn uit internetbankieren/app - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Bijschrijving partneralimentatie moeten zichtbaar zijn - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de actuele partneralimentatie is.	2761 - Bewijs eigen geld

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Huurinkomsten

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Huurinkomsten woning	Door verhuurder en huurder ondertekende huurovereenkomst(en)	NVT	Bij een huurcontract: - Het ontvangen document is compleet (geen ontbrekende pagina's en of alle bijlagen zijn bijgesloten). - Er is een huurder in de overeenkomst aanwezig - De huurprijs staat in de overeenkomst genoemd - Het bedrag van gas, water en elektra is apart vernoemd. - De ingangsdatum staat vermeld - Er is een looptijd / einddatum van de huurovereenkomst vermeld - De huur wordt bijgeschreven op een NL (of EU) bankrekening. - De handtekening van de verhuurder en huurder is aanwezig.	Vaststellen inkomen Om inzichtelijk te hebben onder welke voorwaarden het huurcontract is gesloten en welke inkomsten dit gaat genereren.	502 - Huur--overeenkomst
	EN				
	Indien huurinkomsten afwijken van huurcontract: rekeningafschrift laatste 3 maanden	NVT	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Huurbijbeschrijvingen moeten zichtbaar zijn - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de actuele huurinkomsten zijn.	2761 - Bewijs eigen geld
	EN				
	Indien verhuurde pand bezwaard is met hypotheek: Toestemmingsbrief huidige geldverstrekker (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	- NAW-gegevens van de aanvrager - Adresgegevens van het verhuurde pand - Toestemming van de geldverstrekker	Vaststellen inkomen Om vast te stellen of de huidige geldverstrekker akkoord gaat met verhuur.	317 - Brief wel / geen toestemming verhuur

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Huurinkomsten

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids- duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Huurinkomsten vanuit recreatiewoning	Contract waaruit vaste jaarlijkse huuropbrengsten blijken (vakantiepark)	NVT	Bij een huurcontract: - Het ontvangen document is compleet (geen ontbrekende pagina's en of alle bijlagen zijn bijgesloten). - De huurprijs staat in de overeenkomst genoemd - Er is een looptijd / einddatum van de huurovereenkomst vermeld - De huur wordt bijgeschreven op een NL (of EU) bankrekening. - De handtekening van de parkeigenaar en de verhuurder en is aanwezig.	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de hoogte is van de te genereren huuropbrengsten.	502 - huur- overeenkomst
	OF				
	Rekeningafschrift laatste 3 kalenderjaren	NVT	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Huurbijgeschrijvingen moeten zichtbaar zijn - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de actuele huurinkomsten zijn.	2761 - Bewijs eigen geld
	OF				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - opgesteld volgens het actuele model Taxatierapport financiering woonruimte; - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat - Te genereren huuropbrengsten	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de hoogte is van de te genereren huuropbrengsten.	901 - Taxatierapport
Huurinkomsten vanuit 5 of meer (recreatie) woningen	Rabobank IKV (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Zie documententool Inkomensverklaring Ondernemer Indien lokale Rabobank : Werkwijze Ondernemer in Privé (sharepoint.com) Indien intermediair : Zie intermediairssite onder tools en documenten	Vaststellen inkomen	519 - Inkomensverklaring ondernemer in privé

Documenten t.b.v. vaststellen inkomen

Inkomsten uit: resultaat overige werkzaamheden / buitenland

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer- voorschrift
Inkomsten resultaat uit overige werkzaamheden	Aangiften Inkomstenbelasting van de laatste 3 kalenderjaren	NVT	NVT	Vaststellen inkomen Om vast te stellen welke inkomsten de aanvrager heeft vanuit	6 - Aangifte inkomstenbelasting
	EN				
	Rekeningafschrift laatste 3 maanden	NVT	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen inkomen Opgave van het lopende jaar om te bezien of het inkomen blijft	2761 - Bewijs eigen geld
	OF				
	Recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden voor de geldigheid ga je uit van de maand waarop deze betrekking heeft. Een salarisstrook over januari mag je gebruiken tot en met april. Volgens art. 6.2.4. NHG mag een salarisstrook niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van het bindend aanbod.	1. Salarisstrook bevat minimaal de volgende gegevens: NAW, werkgever, datum in dienst, soort dienstverband, bruto salaris, tijdsvak inkomen (4 weken/ maand/week) 2. Op de strook staat het bankrekeningnummer waarop het salaris wordt gestort	Vaststellen inkomen Via salarisstrook krijgen we inzichtelijk wie de huidige werkgever is en wat de bruto-inkomsten en andere relevante inkomsten en verplichtingen zijn van de aanvrager. Daarnaast toets je dmv een salarisstrook de gegevens van de werkgeversverklaring.	276 - Bewijs van inkomen
Inkomen uit buitenland	Indien financiering in box 1 ondergebracht wordt: een bericht waaruit blijkt dat de klant NL belastingplichtig is	NVT	Denk aan: - Bericht Belastingdienst - Bericht fiscalist - Compensatieregeling België/Nederland	Vaststellen inkomen: Om te bepalen met welke belastingregime rekening gehouden moet worden, toont de klant in welk land hij belastingplichtig is.	6 – Aangifte inkomstenbelasting

Documenten t.b.v. vaststellen structurele lasten

Hypotheeklasten

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Hypotheeklasten van lening/krediet	Indien hypotheeklening/-krediet bij Rabobank: actuele informatie uit de Rabobank systemen waarbij benodigd inzicht in openstaande schuld, huidige lasten en resterende rentevaste periode.	3 maanden		Bepalen wat de lasten zijn die meegenomen moeten worden om de betaalbaarheid van de hypotheek te bepalen.	755 - Overige correspondentie klant
	OF				
	Indien hypotheeklening/-krediet elders: overzichten van hypotheekverstrekker waarin per lening inzichtelijk is wat de openstaande schuld is en betaalde rente en evt. aflossing, contractrente en rentevaste periode.	3 maanden	Op overzicht lening /krediet elders, staat: - Naam van de financiële instelling; - Datum afschrift; - Bevat per lening: de openstaande schuld en betaalde rente en evt aflossing, contractrente en resterende rentevaste periode - Naam van de aanvrager komt overeen met naam op overzicht.		572 - Leninggegevens (tweede) hypotheek bij andere hypotheek-verstrekker
Hypotheeklasten bij een opbouwproduct	Indien opbouwproduct bij Rabobank bij Rabobank- actuele informatie uit de Rabobank systemen	3 maanden	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten Geeft inzicht in de periodieke lasten die de klant heeft	755 - Overige correspondentie klant
	OF				
	Indien opbouwproduct elders: Document waarin opgenomen: looptijd, samenstelling (sparen en/of beleggen) en actuele opgebouwde waarde	3 maanden	NVT		572 - Leninggegevens (tweede) hypotheek bij andere hypotheek-verstrekker

Documenten t.b.v. vaststellen structurele lasten

BKR resultaat - Schulden/Kredieten - Alimentatie

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
BKR resultaat		1 maand	Per aanvrager een BKR-resultaat. Uit te voeren adhv de volgende gegevens in te voeren: geboortenaam, geboortedatum en postcode-huisnummer.	Vaststellen structurele vaste lasten Geeft inzicht in de periodieke lasten die de klant heeft	NVT - Via SIEBEL
Overige leningen en kredieten	Document waaruit de werkelijke lasten van de lening of het krediet blijken	3 maanden		Vaststellen structurele vaste lasten	755 - Overige correspondentie klant
Studieschuld	Overzicht conform Rabobank-DUO instructie	3 maanden	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten	852 - Overzicht van de studiefinanciering bij DUO
	OF				
	Mail van DUO met uitgebreid schuldenoverzicht	3 maanden	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten	852 - Overzicht van de studiefinanciering bij DUO
Lening/rekening courant bij eigen onderneming	Rabobank IKV (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Zie documententool Inkomensverklaring Ondernemer Voor lokale Rabobank : Werkwijze Ondernemer in Privé (sharepoint.com) Voor intermediair: Zie intermediairssite onder tools en documenten	Vaststellen structurele vaste lasten Op IKV of Nulverklaring is af te lezen of de klant nog schulden heeft in eigen onderneming.	519 - Inkomensverklaring ondernemer in privé
	OF				
	Rabobank Nulverklaring (niet ouder dan 3 maanden)	3 maanden	Zie documententool Inkomensverklaring Ondernemer Voor lokale Rabobank : Werkwijze Ondernemer in Privé (sharepoint.com) Voor intermediair: Zie intermediairssite onder tools en documenten	Vaststellen structurele vaste lasten Op IKV of Nulverklaring is af te lezen of de klant nog schulden heeft in eigen onderneming.	8462 - Inkomstenprognose / - verklaring
Partneralimentatie	Kopie van door beide partijen ondertekende echtscheidings-convenant waaruit de te betalen alimentatie blijkt.	NVT	Door partners ondertekend Duur van de te betalen partneralimentatie is vermeld	Vaststellen structurele vaste lasten	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Kopie van door beide partijen ondertekende beëindigingsovereenkomst geregistreerd partnerschap waaruit de te betalen alimentatie blijkt.	NVT	Door partners ondertekend Duur van de te betalen partneralimentatie is vermeld	Vaststellen structurele vaste lasten	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Kopie van door beide partijen ondertekende overeenkomst tussen partners (nietzijnde gehuwd of geregistreerd partner) waaruit de te betalen alimentatie blijkt.	NVT	Door partners ondertekend Duur van de te betalen partneralimentatie is vermeld	Vaststellen structurele vaste lasten	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Echtscheidingsvonnis of - beschikking	NVT	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten	267 - Bewijs echtscheiding
	EN				
	Vanaf 1 jaar na inschrijving echtscheiding: rekeningafschrift laatste 3 maanden	NVT	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Het mag een printscreen zijn uit internetbankieren/app - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Bijschrijving partneralimentatie moeten zichtbaar zijn - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de actuele partneralimentatie is.	2761 - Bewijs eigen geld

Documenten t.b.v. vaststellen structurele lasten

Verbouwing/meerwerk - Erfpacht/Recht van opstal/Ligrechten

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Lasten van erfpachtcanon, recht van opstal (retributie) en ligrechten	NIEUWE ERFPACHTSITUATIE: Conceptakte van uitgifte	NVT	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen bij erfpacht	411 - Erfpacht-contract
	EN				
	Algemene erfpacht - en/of opstal voorwaarden	NVT	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen bij erfpacht	415 - Erfpacht-voorwaarden
	OF				
	BESTAANDE ERFPACHTSITUATIE: Definitieve akte van uitgifte	NVT	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen bij erfpacht	411 - Erfpacht-contract
	EN				
	Algemene erfpacht - en/of opstal voorwaarden	NVT	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen bij erfpacht	415 - Erfpacht-voorwaarden
	EN				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	NVT	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model 'Taxatierapport financiering woonruimte'; - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de actuele verplichtingen bij erfpacht	901 - Taxatierapport
	OF				
	Een kopie rekeningafschrift	12 maanden	- Het perceel op het afschrift moet zichtbaar zijn - Het document mag een kopie zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Bedrag van canon/ligrechten/retributie is zichtbaar - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de actuele verplichtingen bij erfpacht	562 - Kopie rekeningafschrift t.b.v. recht van erfpacht, recht van opstal of ligplaatsvergunning
	OF				
	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld wat de erfpachtverplichting is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de actuele verplichtingen bij erfpacht	556 - Koopakte
	OF				
	Bewijs van huidige canon van verkopende partij	6 maanden	Huidige canon is vermeld	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de actuele verplichtingen bij erfpacht	562 - Kopie rekening-afschrift t.b.v. recht van erfpacht, recht van opstal of ligplaatsvergunning
	Indien van toepassing: overeenkomst afkoop erfpacht huidige woning	NVT	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen bij erfpacht	703 - Overeenkomst afkoop erfpacht

Documenten t.b.v. vaststellen structurele lasten

Overbrugging/verhuur en huurwoning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
<i>Eigen middelen ingeval overbrugging of verhuurhypotheek</i>	Indien lokale Rabobank: gestald bij Rabobank: raadpleeg SIEBEL			Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen ingeval van een overbruggingshypotheek of verhuurhypotheek ivm betaalbaarheid dubbele lasten.	2761 - Bewijs eigen geld
	OF				
	Gestald elders: een kopie rekeningafschrift	3 maanden	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Actuele rendement of contractuele rendement is vermeld - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen ingeval van een overbruggingshypotheek of verhuurhypotheek ivm betaalbaarheid dubbele lasten.	2761 - Bewijs eigen geld
	Indien intermediair: een kopie rekeningafschrift	3 maanden	- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Actuele rendement of contractuele rendement is vermeld - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen structurele vaste lasten Om inzicht te krijgen in de financiële verplichtingen ingeval van een overbruggingshypotheek of verhuurhypotheek ivm betaalbaarheid dubbele lasten.	2761 - Bewijs eigen geld
<i>Huurlasten huurwoning</i>	Door verhuurder en huurder ondertekende huurovereenkomst(en)	NVT	Bij een huurcontract: - Het ontvangen document is compleet (geen ontbrekende pagina's en of alle bijlagen zijn bijgesloten). - Er is een huurder in de overeenkomst aanwezig - De huurprijs staat in de overeenkomst genoemd - De ingangsdatum staat vermeld - Er is een looptijd / einddatum van de huurovereenkomst vermeld - De huur wordt bijgeschreven op een NL (of EU) bankrekening. - De handtekening van de verhuurder en huurder is aanwezig.	Vaststellen inkomen Om inzichtelijk te hebben onder welke voorwaarden het huurcontract is gesloten en welke inkomsten dit gaat genereren.	502 - Huurovereenkomst
	EN				
	Rekeningafschrift laatste 3 kalenderjaren		- De naam op het afschrift komt overeen met de aanvrager(s) - Het document mag een kopie zijn - Datum van de rekeningafschrift moet zichtbaar zijn - Rekeningnummer moet zichtbaar zijn - Het afschrift is afkomstig van een NL of EU bank - Het afschrift is in euro's - Actuele saldo moet zichtbaar zijn - Huurafschrijvingen moeten zichtbaar zijn - Andere velden mogen geanonimiseerd zijn.	Vaststellen inkomen Om vast te stellen wat de actuele huurlasten zijn.	2761 - Bewijs eigen geld

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Aankoop woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Aankoop bestaande woning	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd.	558 - Koopakte
	EN				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model 'Taxatierapport woonruimte'; - Gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport
	OF				
	Rabobank Deskoptytaxatie van Calcasa	6 maanden	Het Rabobank Deskoptytaxatie van Calcasa mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	7682 - Calcasa waarderapport
Aankoop kavel bouwgrond voor eigen gebruik	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekend koopcontract van de grond	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd.	755 - Overige correspondentie klant
	OF				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - oOpgesteld volgens het actuele model 'Taxatierapport woonruimte'; - Validatie door NWWI niet verplicht - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Aankoop woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Aankoop nieuwbouw - zelfbouw	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren. - Er is vermeld wat het investeringsbedrag is (koop-aanneemsom, vermeerderd met het meerwerk en verminderd met het minderwerk) (BRON=NWWI)		556 - Koop-/aannemings-overeenkomst
	EN				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model "Taxatierapport woonruimte"; - Gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.		901 - Taxatierapport
	EN				
Aankoop nieuwbouw - projectbouw	Omgevingsvergunning	NVT	Toezegging van gemeente waaruit blijkt dat de klant onherroepelijk kan bouwen		755 - Overige correspondentie klant
	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.		556 - Koop-/aannemings-overeenkomst
	EN				
	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende aanneemovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren. - Er is vermeld wat het investeringsbedrag is (koop-aanneemsom, vermeerderd met het meerwerk en verminderd met het minderwerk) (BRON=NWWI)		556 - Koop-/aannemings-overeenkomst
	OF				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - opgesteld volgens het actuele model "Taxatierapport woonruimte"; - gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.		901 - Taxatierapport

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Aankoop woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Aankoop nieuwbouw - via CPO	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren. - Er is vermeld wat het investeringsbedrag is (koop-aanneemsom, vermeerderd met het meerwerk en verminderd met het minderwerk) (BRON=NWWI)		556 - Koop-/aannemings-overeenkomst
	EN				
	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende aanneemovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren. - Er is vermeld wat het investeringsbedrag is (koop-aanneemsom, vermeerderd met het meerwerk en verminderd met het minderwerk) (BRON=NWWI)		556 - Koop-/aannemings-overeenkomst
	EN				
	Overzicht waaruit bijkomende/stichtingskosten blijken		NVT		556 - Koop-/aannemings-overeenkomst
	EN				
	Omgevingsvergunning	NVT	Toezegging van gemeente waaruit blijkt dat de klant onherroepelijk kan bouwen		755 - Overige correspondentie klant
	OF				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model "Taxatierapport woonruimte"; - Gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.		901 - Taxatierapport
	EN				
	Omgevingsvergunning	NVT	Toezegging van gemeente waaruit blijkt dat de klant onherroepelijk kan bouwen		755 - Overige correspondentie klant

Documenten t.b.v. vaststellen structurele lasten

Verbouwing/meerwerk / Aankoop Agrarische woning bestemming agrarisch < 3 ha

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift	
Meerwerk (bij nieuwbouw)	Kopie van de ondertekende meerwerkovereenkomst als onderdeel van de aanneemovereenkomst	6 maanden	NVT	Vaststellen structurele vaste lasten	883 - Specificatie meer- en minderwerk	
	OF					
	Ondertekende uniforme verbouwingsspecificatie conform NRVt	6 maanden	Uniforme verbouwingsspecificatie conform NRVt	Vaststellen structurele vaste lasten	945 - Verbouwings-specificatie	
Verbouwing (bij bestaande bouw)	Ondertekende uniforme verbouwingsspecificatie conform NRVt	6 maanden	Uniforme verbouwingsspecificatie conform NRVt	Vaststellen structurele vaste lasten	945 - Verbouwings-specificatie	
Aankoop Agrarische woning bestemming agrarisch met functieaanduiding	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte”; - Gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.		901 - Taxatierapport	901 - Taxatierapport
Aankoop Agrarische woning bestemming agrarisch zonder functieaanduiding	Taxatierapport van de agrarische woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Validatie door NWWI is niet verplicht - Taxateur is ingeschreven in de Kamer LAV van het NRVt - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.		901 - Taxatierapport	901 - Taxatierapport

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Verkoop woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Verkochte en gepasseerde woning	Afrekening notaris van de verkochte woning	NVT	NVT		2322 - Afrekening notaris
	OF Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende verkoopcontract	NVT	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Rekening houden met de verkoopprijs van de woning. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt met de financiering van het nieuwe onderpand.	973 - Verkoopakte
Verkochte, maar niet gepasseerde woning	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende verkoopcontract	NVT	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Rekening houden met de verkoopprijs van de woning. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt met de financiering van het nieuwe onderpand.	973 - Verkoopakte
Te verkopen woning	Rabobank Deskoptaxatie van Calcasa	6 maanden	Het Rabobank Deskoptaxatie van Calcasa mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Rekening houden met de verkoopprijs van de woning. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt met de financiering van het nieuwe onderpand.	7682 - Calcasa waarderapport
	OF Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte”; - Gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Verhuurde (recreatie) woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Verhuurde (recreatie) woning	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model 'Taxatierapport woonruimte'; - validatie door NWWI is niet verplicht - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport
	EN				
	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd.	558 - Koopakte
	EN				
	Bouwkundig rapport (indien van toepassing)	6 maanden	In het bouwkundig rapport komen de staat van het onderpand terug, de kosten van het herstel en de termijn waarin eea hersteld wordt.		295 - Bouwkundig rapport

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Aankoop recreatiewoning, woonboot, woonwagen

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheidsduur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Recreatiewoning voor eigen gebruik	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd.	558 - Koopakte
	EN				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model 'Taxatierapport woonruimte'; - Validatie door NWWI is niet verplicht - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport
Woonboot voor eigen gebruik	Een door een EMCI gecertificeerde woonbotentaxateur opgesteld taxatieraport met een afzonderlijke waarde voor de ligplaats en de waarde van de woonboot en een vermelding van de verwachte levensduur van de woonboot	6 maanden	- De taxatie moet zijn opgesteld door een door een E.M.C.I. gecertificeerde woonbotentaxateur - Er rapport bevat een afzonderlijke waarde voor de ligplaats en de waarde van de woonboot - Het rapport bevat een vermeldimng van de verwachte levensduur van de woonboot	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport
	EN				
	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd.	558 - Koopakte
	EN				
	Bewijs van verzekering (indien stalen bak)	1 jaar	Te financieren woonboot is genoemd in de polis.		369 - Correspondentie verzekeringsmaatschappij
	EN				
	Ligplaatsvergunning	NVT	Ligplaatsvergunning is huurovereenkomst is afkomstig van een overheidsinstelling zoals een gemeente, provincie of waterschap.	Om er zeker van te zijn dat het te financieren object een ligplaats heeft.	562 - Kopie rekening-afschrift t.b.v. recht van erfpacht, recht van opstal of ligplaatsvergunning
	OF				
	Huurovereenkomst van de ligplaats	NVT	Naam van de aanvrager is vermeld in de huurovereenkomst.	Om er zeker van te zijn dat het te financieren object een ligplaats heeft.	562 - Kopie rekening-afschrift t.b.v. recht van erfpacht, recht van opstal of ligplaatsvergunning
	OF				
	Eigendomsbewijs van de ligplaats.	NVT	Naam van de aanvrager staat op het eigendomsbewijs.	Om er zeker van te zijn dat het te financieren object een ligplaats heeft.	755 - Overige correspondentie klant

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Aankoop: recreatiewoning, woonboot, woonwagen | bedrijfswoning | garagebox

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Woonwagen voor eigen bewoning	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst	6 maanden	- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte. - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is. - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd.	558 - Koopakte
	EN				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte; - Gevalideerd door NWWI - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport
Bedrijfswoning (woning met een zakelijke bestemming)	Indien lokale Rabobank: Voor de benodigde documenten: Beleid en Instructie Retail Financiering		raboweb.sharepoint.com/	Zie Beleid en Instructie Retail Financiering	NVT
	Indien intermediair: Neem contact op met Intermediairsdesk				
In Nederland gelegen garagebox	Kopie van door koper en verkoper (digitaal) getekende koopovereenkomst EN		- Koper(s) in de koopovereenkomst komt/komen overeen met de aanvrager(s) van de hypotheek - Zowel de koper(s) als de verkoper(s) hebben de koopovereenkomst getekend - De kadastrale gegevens zijn volledig opgenomen in de koopovereenkomst - De koopsom is vermeld - Er is vermeld of de koopsom kosten koper betreft, of dat deze vrij op naam is - Datum van overdracht is vermeld en valt binnen de geldigheid van de offerte - De datum voor ontbindende voorwaarden is aanwezig in de koopovereenkomst, of het artikel is doorgehaald omdat het niet van toepassing is - Er staan geen bijzondere vermeldingen in de koopovereenkomst die financiering van het onderpand belemmeren."	"Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. In de koopovereenkomst is opgenomen welk onderpand tussen verkoper en koper verhandeld is en waarvoor vervolgens door koper hypotheek op wordt aangevraagd."	558 - Koopakte
	EN				
	Taxatierapport van de woning (niet ouder dan 6 maanden)	6 maanden	Een taxatierapport moet aan de onderstaande voorwaarden voldoen: - Opgesteld volgens het actuele model “Taxatierapport woonruimte”; - Validatie door NWWI is niet verplicht - Taxateur moet zijn ingeschreven in Nederlands Register Vastgoedtaxateur - Het taxatierapport mag op het moment van het beoordelen van de aanvraag niet ouder zijn dan 6 maanden. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum die in het rapport staat.	Vaststellen van waarde van onderpand. Is relevant om te bepalen of de bank een aanvaardbaar risico loopt als de klant niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen.	901 - Taxatierapport

Documenten t.b.v. vaststellen zekerheidswaarde

Overige panden met zakelijke bestemming / bestaande woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Overige panden met zakelijke bestemming	Indien lokale Rabobank: Voor de benodigde documenten: Beleid en Instructie Retail Financiering		Raboweb.sharepoint.com/:b;/r/sites/bedrijven-geldnodig/	Zie Beleid en Instructie Retail Financiering	NVT
	Indien intermediair: Neem contact op met Intermediairsdesk				
Bestaande woning	Aanslagbiljet gemeentelijke belastingen	12 maanden	Op het moment van het beoordelen van de aanvraag mag de WOZ-waarde niet ouder zijn dan 12 maanden na dagtekening van de WOZ-aanslag; De marktwaarde is gelijk aan de in de WOZ-waarde beschikking vastgestelde waarde. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum. Als de waardepeildatum niet op de beschikking staat, dan geldt 1 januari van het vorig kalenderjaar (gerekend vanaf de dagtekening vande WOZ-bepaling)		11- Aanslagbiljet gemeentelijke belastingen
	OF Samenvatting van het WOZ-waardeloket	3 maanden	Op het moment van het beoordelen van de aanvraag mag eem samenvatting van het WOZ-waardeloket niet ouder zijn dan 3 maanden na dagtekening; De marktwaarde is gelijk aan de in de WOZ-waarde beschikking vastgestelde waarde. Als taxatiedatum geldt de waardepeildatum. Als de waardepeildatum niet op de beschikking staat, dan geldt 1 januari van het vorig kalenderjaar (gerekend vanaf de dagtekening vande WOZ-bepaling)		11- Aanslagbiljet gemeentelijke belastingen

Documenten t.b.v. Duurzame woning

Duurzame woning

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Duurzame woning (icm duurzaamheidskorting)	Document waaruit EPC, Energie-Index of het energielabel van de betreffende woning blijkt	10 jaar	Opgesteld door gecertificeerde energieadviseur	Vaststellen energiezuinige woning	6503 - Document EPC of Energie-Index of Energietabel
Duurzame woning (icm extra financieringsruimte 15.000 Energieneutraal)	Document waaruit EPC, Energie-Index of het energielabel van de betreffende woning blijkt	10 jaar	Opgesteld door gecertificeerde energieadviseur	Vaststellen energiezuinige woning	6503 - Document EPC of Energie-Index of Energietabel
Duurzame woning (icm extra financieringsruimte 25.000 Nulopdemeter)	Document waaruit EPC, Energie-Index of het energielabel van de betreffende woning blijkt	10 jaar	Opgesteld door gecertificeerde energieadviseur	Vaststellen energiezuinige woning	6503 - Document EPC of Energie-Index of Energietabel
	EN Document waarin de energieprestatie garantie voor minimaal 10 jaar wordt afgegeven.	10 jaar	Opgesteld door de bouwende partij	Vaststellen energiezuinige woning	407 - Energiecertificaat

Documenten t.b.v. Life Events

Life Events

Onderwerp	Documenten en/of brongegevens	Geldigheids-duur	Vormvereisten <i>(welke elementen zie je terug op het document)</i>	Waarom?	Archiveer-voorschrift
Uit Elkaar Gaan	Kopie van door beide partijen ondertekende echtscheidingsconvenant waaruit blijkt welke afspraken er zijn gemaakt tussen ex-partners inzake overname woning	NVT	Door partners ondertekend Afspraken inzake overname woning zijn vermeld	Om te bepalen wat de klant en de ex-partner hebben afgesproken inzake overname woning.	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Kopie van door beide partijen ondertekende beëindigingsovereenkomst geregistreerd partnerschap waaruit blijkt welke afspraken er zijn gemaakt tussen ex-partners inzake overname woning	NVT	Door partners ondertekend Afspraken inzake overname woning zijn vermeld	Om te bepalen wat de klant en de ex-partner hebben afgesproken inzake overname woning.	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Kopie van door beide partijen ondertekende overeenkomst tussen partners (nietzijnde gehuwd of geregistreerd partner) waaruit blijkt welke afspraken er zijn gemaakt tussen ex-partners inzake overname woning	NVT	Door partners ondertekend Afspraken inzake overname woning zijn vermeld	Om te bepalen wat de klant en de ex-partner hebben afgesproken inzake overname woning.	267 - Bewijs echtscheiding
	OF				
	Echtscheidingsvonnis of - beschikking	NVT	Door partners ondertekend Afspraken inzake overname woning zijn vermeld	Om te bepalen wat de klant en de ex-partner hebben afgesproken inzake overname woning.	267 - Bewijs echtscheiding
Overlijden	Verklaring van erfrecht	NVT	NVT	Om te bepalen wie gerechtigd is om woning over te nemen.	962 - Verklaring van erfrecht

12. Productgids

12.1 Actief productassortiment

- 12.1.1 Vergelijking Basis- en Plusvoorwaarden
- 12.1.2 Annuiteitenhypotheek
- 12.1.3 Lineaire hypotheek
- 12.1.4 Aflossingsvrije hypotheek
- 12.1.5 Rabo OpbouwHypotheek
- 12.1.6 OverbruggingsHypotheek
- 12.1.7 GroenHypotheek
- 12.1.8 Restschuldlening
- 12.1.9 Bouwdepot
- 12.1.10 Rabo Groendepot
- 12.1.11 Bankgarantie
- 12.1.12 Rabo OverwaardePlan (tijdelijk gestopt)
- 12.1.13 Hypotheek voor de verhuurde woning (tijdelijk gestopt)

12.2 Inactief productassortiment

- 12.2.1 SpaarZeker Hypotheek
- 12.2.2 SpaarOptimaal Hypotheek
- 12.2.3 OpMaat Hypotheek
- 12.2.4 Hypotheek Krediet
- 12.2.5 KeuzePlusHypotheek
- 12.2.6 Opeetconstructie
- 12.2.7 Generatiehypotheek
- 12.2.8 Hypotheek met gemengde verzekering
- 12.2.9 Overige producten

12. Productgids

12.1 Actief productassortiment

In de productgids beschrijven we het Rabobank productassortiment voor nieuwe en bestaande particuliere hypothecaire leningen en kredieten. Deze productgids is primair voor adviseurs van Rabobank en voor adviseurs van intermediairs. In deze productgids vind je productinformatie en kenmerken van de hypotheekproducten van de Rabobank.

Dit document is verbonden met het beleidskader Rabobank als Hypotheekverstrekker. In dit beleidskader vind je de regels en uitgangspunten die Rabobank als Hypotheekverstrekker hanteert bij het accepteren van nieuwe hypothecaire leningen, het beoordelen van wijzigingen van bestaande hypothecaire leningen en bij het bedienen van de klant tijdens de looptijd van bestaande hypothecaire leningen.

Het actieve productassortiment van Rabobank Hypotheken bestaat uit de volgende producten:

Productnaam	Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
Annuïteitenhypotheek	X	X
Lineaire hypotheek	X	X
Aflossingsvrije hypotheek	X	X
OverbruggingsHypotheek		X
Rabo OpbouwHypotheek		X
GroenHypotheek	X	X
Restschuldlening		X
Bouwdepot	X	X
Bankgarantie	X	X
OverwaardePlan		Tijdelijk gestopt
Hypotheek voor de verhuurde woning		Tijdelijk gestopt

12.1.1 Vergelijking Basis- en Plusvoorwaarden

Rabobank kent twee soorten voorwaarden: Basisvoorwaarden en Plusvoorwaarden. Elke set voorwaarden heeft eigen specifieke kenmerken. De toekenning van de voorwaarden is primair de keuze van de klant bij verstrekking. Het kan ook zijn dat de financieringsaanvraag kenmerken heeft waardoor de financiering alleen afgesloten kan worden met Plusvoorwaarden. Een combinatie van voorwaarden op één onderpand is NIET mogelijk.

Basis en Plusvoorwaarden kennen een eigen renteopbouw, het inzetten van de verhuisfaciliteit kan enkel als de klant binnen dezelfde voorwaarden blijft. Kiest de klant voor andere voorwaarden? Dan is de verhuisfaciliteit niet mogelijk.

Mogelijkheden	Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
Voor alle hypotheekvormen	Nee	Ja
Alle rentevaste periodes	Ja	Ja
Variabele rente	Nee	Ja
Rente in offerte staat vast	Ja	Nee
Opnametermijn na offertedatum	6 maanden	12 maanden
Annuleringskosten	Ja	Nee
Vergoedingsvrije ruimte per kalenderjaar	10%	20%
Mogelijk met NHG	Ja	Ja
Rentemiddeling*	Nee	Ja

* Alleen mogelijk met een Aflossingsvrije hypotheek met Plusvoorwaarden. Zie paragraaf 12.1.4

12.1.2 Annuïteitenhypotheek

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
X	X

Algemeen

De Annuïteitenhypotheek is een aflossingsvorm, waarbij de klant zijn hypothecaire lening gedurende de looptijd volledig aflost.

De klant betaalt periodiek een vast bedrag: de annuïteit. Deze annuïteit bestaat uit de componenten:

- Aflossing;
- Rente.

Doelgroep

De Annuïteitenhypotheek is geschikt voor klanten die gedurende de looptijd de lening volledig willen aflossen en de voorkeur geven aan lage netto maandlasten in het begin van de looptijd. Daarnaast is deze hypotheek geschikt voor klanten die gebruik willen maken van de hypotheekrenteaftrek.

Niet doelgroep

Klanten die flexibel willen zijn in hun aflossing en/of niet willen aflossen op hun lening vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- Het aflossingsbestanddeel van de annuïteit wordt gedurende de looptijd groter, het rentebestanddeel kleiner.
- Bij een extra aflossing op de lening kan de klant kiezen voor lagere maandlasten of een kortere looptijd.
- De Annuïteitenhypotheek kan met alle rentetypes worden afgesloten. Als de klant kiest voor Basisvoorwaarden dan is variabele rente niet mogelijk.

Fiscale kenmerken

Als de klant op of na 1 januari 2013 een nieuwe lening voor de aankoop/verbouwing/verbetering van zijn woning sluit en voor hem geen overgangsrecht geldt, dan moet hij de lening binnen 30 jaar annuïtair of lineair in zijn geheel terugbetalen. De klant komt dan in aanmerking voor hypotheekrenteaftrek in box 1. Of de klant voldoende terugbetaalt (dus geen achterstand in de aflossing op de lening heeft) tijdens de looptijd van de lening wordt getoetst aan de hand van een formule (berekening). De lening mag op het toetsmoment niet meer bedragen dan het bedrag dat blijkt uit de formule. Het jaarlijkse toetsmoment is op 31 december van elk kalenderjaar.

Heeft de klant op dat moment niet voldoende terugbetaald volgens de formule? Dan is sprake van een aflossingsachterstand. De lening blijft dan in box 1 als de lening op 31 december van het daarop volgende kalenderjaar niet meer bedraagt dan het bedrag dat volgt uit de aflossingseis voor dat moment.

12.1.3 Lineaire hypotheek

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
X	X

Algemeen

De Lineaire Hypotheek is een aflossingsvorm, waarbij de klant zijn hypothecaire lening gedurende de looptijd volledig aflost. De klant betaalt periodiek een bedrag dat bestaat uit de volgende componenten:

- Aflossing;
- Rente.

Doelgroep

De Lineaire hypotheek is geschikt voor klanten die de lening gedurende de looptijd gelijkmatig willen aflossen en dalende maandlasten wensen naarmate de looptijd vordert. Daarnaast is deze hypotheek geschikt voor klanten die gebruik willen maken van de hypotheekrenteaftrek.

Niet doelgroep

Klanten die flexibel willen zijn in hun aflossing en/of niet willen aflossen op hun lening vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- Het aflossingsbestanddeel blijft de gehele looptijd gelijk.
- Het rentebestanddeel wordt steeds kleiner door de periodieke maandelijks aflossing.
- Het totale termijnbedrag aan aflossing en rente is bij aanvang van de lineaire hypotheek het hoogst

en neemt af gedurende de looptijd.

- Bij een extra aflossing op de lening kan de klant kiezen voor lagere maandlasten of een kortere looptijd.
- De klant kan de Lineaire hypotheek sluiten met alle rentetypes. Als de klant kiest voor Basisvoorwaarden dan is variabele rente niet mogelijk.

Fiscale kenmerken

Zie fiscale kenmerken onder ‘Annuïteitenhypotheek’.

12.1.4 Aflossingsvrije hypotheek

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
X	X

Algemeen

De Aflossingsvrije hypotheek is een hypotheekvorm, waarbij de klant niet aflost gedurende de looptijd. De klant betaalt wél rente.

Doelgroep

De Aflossingsvrije hypotheek is geschikt voor klanten die de lening gedurende de looptijd niet willen aflossen en de voorkeur geven aan lage maandlasten. Daarnaast is deze hypotheek geschikt voor klanten die gebruik kunnen maken van het fiscale overgangsrecht uit 2012.

Niet doelgroep

Klanten die de lening gedurende de looptijd willen aflossen, hypotheekrenteaftrek wensen (uitzondering overgangsrecht) en de lening met Nationale Hypotheek Garantie willen afsluiten vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- De lening wordt afgelost bij verkoop van de woning uit de verkoopopbrengst, of eerder uit andere middelen.
- De klant betaalt alleen rente.
- De hypothecaire lening kent geen einddatum.
- De klant kan de Aflossingsvrije Hypotheek sluiten met alle rentetypes. Als de klant kiest voor

Basisvoorwaarden, dan is variabele rente niet mogelijk.

- Rentemiddeling is alleen mogelijk bij een Aflossingsvrije hypotheek met Plusvoorwaarden en een rentevaste periode van 5 of 10 jaar. Meer informatie vind je terug via [Lagere maandlasten – je hypotheekrente aanpassen - Rabobank](#)

Fiscale kenmerken

Sinds 1 januari 2013 kan de Aflossingsvrije hypotheek alleen met renteaftrek in Box 1 gesloten worden door klanten die gebruik kunnen maken van het fiscale overgangsrecht uit 2012.

12.1.5 Rabo OpbouwHypotheek

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
	X

Algemeen

De Rabo OpbouwHypotheek (ROH) is een bancaire spaarhypotheek. Het product bestaat uit de volgende componenten:

- een aflossingsvrije hypothecaire lening: Rabo OpbouwHypotheek;
- een geblokkeerde Spaarrekening Eigen Woning: Rabo OpbouwSpaarrekening (ROS).

De klant betaalt elke maand rente over de hypothecaire lening en spaart elke maand een bedrag op de ROS. De klant betaalt de hypothecaire lening aan het einde van de looptijd helemaal of gedeeltelijk terug met het opgebouwde kapitaal in de ROS.

Doelgroep

De ROH kan worden aangeboden aan particulieren die al een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) of een de Spaarrekening Eigen Woning (SEW) bezitten. Met de SEW kan de klant fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen voor de aflossing van de hypothecaire lening.

Niet doelgroep

Klanten die via een directe aflossing hun hypotheek willen aflossen vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden ROH

- De klant kan de ROH sluiten met een rente die voor een bepaalde periode vaststaat.
- De looptijd van de hypothecaire lening is in beginsel gelijk aan de looptijd van de ROS. Voor de ROS dient een eindspaarbedrag te worden vastgelegd. Dit eindspaarbedrag mag niet hoger zijn dan het bedrag van de gekoppelde hypothecaire lening. Voorbeeld: het eindspaarbedrag is € 200.000 en de hypothecaire lening is € 300.000.
- Het is toegestaan (vrijwillig) algeheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen op de hypothecaire lening. Of er dan sprake is van een vergoeding en/of vergoedingsvrije ruimte, is afhankelijk van de productvoorwaarden.

De ROH wordt aangemerkt als een complex product in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Om deze reden:

- is een financiële bijsluiter opgesteld. De bijsluiter is via de site van [rabobank.nl](#) te raadplegen;
- moet de ROH voldoen aan de regels voor reclame-uitingen voor complexe producten.

Fiscale kenmerken ROH

Vanaf 1 januari 2013 kan de ROH alleen gesloten worden door de klanten die gebruik kunnen maken van het fiscale overgangsrecht uit 2012.

Rabo OpbouwSparrekening (ROS)

De klant spaart op de ROS een bedrag om het leningdeel helemaal of voor een deel terug te betalen. Dit bedrag noemen wij het eindspaarbedrag. Een ROS kan niet nieuw worden gesloten; het moet altijd een voortzetting zijn van een al eerder gesloten KEW of SEW.

Overige kenmerken:

- Het eindspaarbedrag mag niet hoger zijn dan het leningdeel;
- De klant kiest de looptijd van het eindspaarbedrag, de maximale looptijd is 30 jaar vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum;
- De klant ontvangt rente over het opgebouwde tegoed;
- De rente is gelijk aan de rente van de ROH;
- Het tegoed van de ROS valt tijdens de looptijd in box 1;
- Het tegoed van de ROS is verpand aan de bank, de klant kan van deze spaarrekening geen geld opnemen;
- De rekeninghouder dient het tegoed aan te wenden voor aflossing van de eigenwoningschuld;
- Als de klant zich niet aan de voorwaarden houdt, is mogelijk inkomstenbelasting verschuldigd en verhuist het opgebouwde kapitaal van box 1 naar box 3.

Aanvullende uitleg Rabo OpbouwSparrekening

'En'-rekening

De ROS met twee rekeninghouders kan alleen gesloten worden in de vorm van een zogenaamde 'en-rekening' en niet in de vorm van een 'en/of rekening'. Zodoende is, voor het verrichten van (rechts)handelingen met betrekking tot de rekening, altijd de medewerking van beide rekeninghouders vereist.

Rentevergoeding ROS

De rentevergoeding op de ROS is gelijk aan de rente die verschuldigd is over de gekoppelde hypothecaire lening. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Het geld op de ROS moet aan Rabobank verpand zijn;
- Het bedrag op de ROS moet lager zijn dan het leningdeel;
- De ROS moet voldoen aan de fiscale regels die gelden voor een spaarrekening eigen woning.

Voldoet de ROS niet aan deze voorwaarden? Dan vergoedt Rabobank een variabele rente over het geld op de ROS.

Inleg ROS

- *Automatische herberekening bij een inleg:*
Bij de automatische herberekening van de ROS wordt op basis van het actuele saldo, rente, duur incasso en looptijd rekening de nieuwe inleg vastgesteld.
- *Automatische afschrijving inleg:*
De inleg wordt door automatische afschrijving

maandelijks ingehouden op de betaalrekening. Het is niet mogelijk om een bedrag direct naar de ROS over te boeken.

De maandelijkse inleg wordt in de overeenkomst ROS aan de klant bevestigd. De definitieve vaststelling vindt plaats na verstrekking van de financiering.

- *Extra inleggen:*
De extra inleg moet minstens € 300,- zijn.
- *Bandbreedte inleg 1:10:*
Bij het bepalen van de hoog/laag constructie en het verrichten van een extra storting wordt binnen de ROH een bandbreedte van 1:10 gehanteerd voor de inleg. De hoogste jaarinleg mag dus niet meer bedragen dan tienmaal de laagste jaarinleg. Dit betekent dat als de klant in een kalenderjaar als laagste inleg in totaal € 1.000 heeft ingelegd, de klant in geen enkel ander rekeningjaar meer dan € 10.000 mag inleggen. Is er sprake van een rentewijziging? En valt de herrekende inleg door de rentewijziging buiten de fiscale bandbreedte-eis 1:10? Dan is het toegestaan dat de bandbreedte wordt overschreden.
- *Hoog/laag constructie:*
Het is mogelijk om een hoog/laag constructie af te spreken. Hierbij zijn 2 varianten mogelijk:
 - Eenmalige hoge inleg, gevolgd door een lagere vervolginleg.
 - Een periode van hoge inleggen (in veelvoud van 12 maanden), gevolgd door een lagere vervolginleg.

- *Inlegvrij maken van de rekening:*
Heeft de klant de inleg niet op tijd betaald? En heeft Rabobank naar aanleiding daarvan de rekening inlegvrij gemaakt? Dan wordt er € 350,00 aan kosten in rekening gebracht. Dit wordt ingehouden van het opgebouwde kapitaal. Deze kosten kunnen worden gewijzigd door Rabobank.
- *Inbreng KEW/SEW/BEW:*
De regels van het SEW-regime worden/blijven onverkort van toepassing. Dit betekent onder andere dat er voor een onbelaste deblokkering van het tegoed op aflosdatum een fiscale aflossingsverplichting geldt evenals de maximale looptijd van 30 jaar (gerekend vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum!). Bij inbreng gaat de ROS per de eerste van de maand na verstrekking van de ROH lopen. Dit betekent dat er vanaf dat moment vermogen wordt opgebouwd in de ROS. Inbreng van een KEW/SEW is niet mogelijk als een klant ROH met hoog/laag constructie wil.

Wijzigen looptijd

Bij de verstrekking van de ROH worden over de looptijd van de ROS afspraken met de klant gemaakt. Verlengen van de oorspronkelijk afgesproken looptijd is niet mogelijk. Verkorten wel. Dit kan bijvoorbeeld als de klant extra inlegt en eerder z'n beoogde eindspaarbedrag gaat halen. De looptijdverkorting kan alleen in hele fiscale jaren. De klant kan de looptijd van de ROS dus alleen verkorten in veelvouden van 12 maanden.

Overlijden

Het ROH-tegoed valt in de nalatenschap van de rekeninghouder. Bij overlijden van (één van) de rekeninghouder(s) wordt de ROS (deels) beëindigd en moet de rekeninghouder verplicht aflossen op de hypothecaire lening.

- Bij 1 rekeninghouder wordt het hele tegoed aangewend voor aflossing van de hypothecaire lening en eindigt de ROS. Het bedrag dat ná de datum van het overlijden te veel is ingelegd wordt teruggestort op de incassorekening.
- Bij 2 rekeninghouders wordt de helft van het tegoed aangewend voor gedeeltelijke aflossing van de hypothecaire lening en eindigt de ROS voor de overleden rekeninghouder. Voor de overgebleven rekeninghouder worden het eindspaarbedrag en de inleg gehalveerd. Hierdoor kan blijven worden voldoen aan de zogenaamde fiscale bandbreedte-eis.

Fiscale kenmerken ROS

Beoogde aflosdatum/looptijd ROS

Er geldt geen minimale fiscale looptijd voor de ROS. Wel moet jaarlijks*, of tenminste 15 jaar binnen de bandbreedte worden ingelegd om recht te hebben op de vrijstelling SEW. Het is mogelijk dat de duur van de spaarinleg korter is dan de looptijd van de ROS.

* De vrijstelling SEW is ook van toepassing bij een inlegduur < 15 jaar. Voorwaarde is wel dat de looptijd van de inleg gelijk is aan de looptijd van de rekening.

De looptijd van de ROS in box 1 is maximaal 30 jaar, gerekend vanaf de fiscale ingangsdatum. Als de ROS een voortzetting is van een Kapitaalverzekering Eigen Woning of een Spaarrekening Eigen Woning bij een andere aanbieder, dan wordt deze 30 jaar gerekend vanaf oorspronkelijke ingangsdatum.

De redenen dat de ROS voor de overleden rekeninghouder eindigt

Bij twee rekeninghouders is ieder van de rekeninghouders gerechtigd tot de helft van het tegoed. Voorts is bepaald dat bij overlijden de helft van dat tegoed aangewend moet worden voor aflossing van de hypothecaire lening.

In dat geval wordt gebruik gemaakt van de vrijstelling van de overleden rekeninghouder en blijft de andere helft van het tegoed op de rekening(en) staan zodat de langstlevende vermogen kan opbouwen om op einddatum zijn eigen vrijstelling te kunnen benutten.

Einde fiscaal partnerschap

Gaat de klant scheiden? Of is er een andere reden waarom de fiscaal partnerschap stopt en is sprake van een ROS met twee rekeninghouders? Dan kan het tegoed op de ROS zonder fiscale gevolgen bij helfte worden verdeeld. Of de klant kan het hele tegoed toedelen aan één rekeninghouder.

Depositogarantiestelsel en ROS

Zolang de klant een lening heeft bij Rabobank, valt de ROS niet onder het depositogarantiestelsel. Als Rabobank haar verplichtingen niet meer kan

nakomen, kan het tegoed op de ROS namelijk verrekend worden met de lening. Dat wil zeggen dat het tegoed op de ROS in mindering wordt gebracht op het leenbedrag, waardoor de schuld aan de bank lager wordt.

Heeft de klant geen lening meer bij Rabobank, bijvoorbeeld omdat de klant de woning heeft verkocht en verhuisd is naar een huurwoning? En de ROS loopt bij Rabobank door onder de fiscale verhuisregeling? Dan valt het tegoed op de ROS wel onder het depositogarantiestelsel.

12.1.6 OverbruggingsHypotheek

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
	X

Als de klant een nieuwe financiering afsluit met Basisvoorwaarden en een OverbruggingsHypotheek nodig heeft dan is dat mogelijk. Op de OverbruggingsHypotheek zijn dan wel de Plusvoorwaarden van toepassing.

Algemeen

De OverbruggingsHypotheek is een tijdelijke financieringsoplossing. Een OverbruggingsHypotheek is nodig als de klant een nieuwe woning koopt en de oude woning (met overwaarde) nog niet heeft verkocht/overgedragen. De overwaarde van de oude woning is dan nog niet beschikbaar, maar die heeft de klant wel nodig om de nieuwe woning te kopen. De klant heeft dus tijdelijk twee woningen en ook dubbele lasten.

Doelgroep

De OverbruggingsHypotheek is geschikt voor klanten die naar een andere woning doorstromen en overwaarde in de eigen woning hebben.

Niet doelgroep

Klanten (type doorstromers) die de dubbele lasten niet kunnen betalen of meefinancieren. En ook klanten zonder overwaarde en klanten die overige type objecten financieren, anders dan een woning voor eigen gebruik vallen buiten de doelgroep van dit product.



Kenmerken en voorwaarden

- Met deze lening kan de klant de tijd tussen de koop van de nieuwe woning en verkoop van de oude woning tijdelijk overbruggen.
- Om de dubbele lasten te betalen kan een Lineaire Hypotheek of Annuïteiten Hypotheek (box 3) worden verstrekt. Het bedrag wat noodzakelijk is wordt dan op de rekening overgemaakt en de klant is zelf verantwoordelijk voor de betaling van de lasten.
- Het is niet toegestaan om de overbrugging voor andere doeleinden te verstrekken. Wil de klant de oude woning niet of niet meer verkopen? Dan is dit product niet passend.
- De OverbruggingsHypotheek kan alleen met hypothecaire zekerheid op een eigen woning of woonboot als hoofdverblijf worden verstrekt.
- De OverbruggingsHypotheek wordt afgelost uit de verkoopopbrengst van de oude woning.
- Op een OverbruggingsHypotheek kan geen NHG worden verkregen.
- De Overbruggingshypotheek heeft een looptijd van maximaal 24 maanden.
- De klant komt alleen in aanmerking voor een OverbruggingsHypotheek als de eventuele benodigde nieuwe hypothecaire lening voor de aangekochte woning ook bij Rabobank is ondergebracht.
- Als de klant geen nieuwe hypothecaire lening nodig heeft voor de aangekochte woning, dan komt de klant alleen in aanmerking voor een OverbruggingsHypotheek als het een bestaande klant van de bank betreft.

Rente

Een OverbruggingsHypotheek kan verstrekt worden met een 1 of 2 jaar vaste rente (tarief Plusvoorwaarden) afhankelijk van hoe lang verwacht wordt dat de OverbruggingsHypotheek loopt.

- Bij een (verwachte) looptijd tot en met 12 maanden geldt het tarief van de 1 jaar vaste rente.
- Bij een (verwachte) looptijd langer dan 12 maanden geldt de 2 jaar vast rente.
- Na afloop van de eerste rentevaste periode wordt de looptijd van de OverbruggingsHypotheek verlengd met het actuele tarief voor 1 jaar vast.

Voor een OverbruggingsHypotheek is een rente-opslag van toepassing. De actuele opslag vind je terug onder Hypotheekrente via [Renteopslag op je hypotheek - hoe werkt het? - Rabobank](#)

Looptijd

De Overbruggingshypotheek heeft een looptijd van maximaal 24 maanden.

Woning verkocht en ontbindende voorwaarden verstreken

Dan loopt de OverbruggingsHypotheek tot transport van de oude woning, mits passeerdatum eerder dan 12 maanden.

Woning nog niet verkocht of termijn ontbindende voorwaarden nog niet verstreken

Dan is de looptijd van de OverbruggingsHypotheek standaard 12 maanden. Een langere looptijd is mogelijk als de inschatting is dat de

OverbruggingsHypotheek langer loopt dan 12 maanden. In dat geval is de maximale looptijd 24 maanden. Dat kan bijvoorbeeld zijn bij aankoop van een nieuwbouwwoning die pas later wordt opgeleverd dan binnen 12 maanden.

Bediening tijdens de looptijd en verlenging

- Beheergesprek 12 maanden
Tijdens het beheergesprek worden de volgende onderdelen besproken met de klant:
 - de betaalbaarheid van de dubbele lasten tijdens de periode dat de woning nog niet is verkocht;
 - voortgang verkoop van de (oude of nieuwe) woning;
 - de betaalbaarheid van de dubbele lasten bij een verlenging van de OverbruggingsHypotheek;
 - er vinden geen toetsingen plaats;
 - indien van toepassing wordt de looptijd van de Overbruggingshypotheek verlengd van 12 maanden naar 24 maanden. Hierbij dient ook de nieuwe rentevaste periode van de Overbruggingshypotheek te worden besproken.*
- Beheergesprek 18 maanden
We hanteren dezelfde werkwijze zoals bij een beheergesprek 12 maanden.
- Adviesgesprek 24 maanden
Bij het verlengen van de looptijd van de Overbruggingshypotheek > 24 maanden zijn advies en nieuwe toetsingen verplicht. Zie hiervoor overzicht mutaties en regels in acceptatie en beheer.

* De overbruggingshypotheek wordt administratief in 2 stappen van 6 maanden verlengd. In Rabo Internetbankieren of de Rabo App ziet de klant eerst een einddatum van de Overbruggingshypotheek na 18 maanden, opgevolgd door de einddatum na 24 maanden looptijd.

Vaststellen hoogte Overbruggingshypotheek

De hoogte van de Overbruggingshypotheek is afhankelijk van de verkoopstatus van de woning.

Woning verkocht

Is de woning al verkocht en de koopovereenkomst getekend? Dan is de hoogte van de overbruggingsfinanciering maximaal 100% van de verkoopprijs uit de koopovereenkomst te verminderen met:

- de kosten, die aan de verkoop van de woning zijn verbonden;
- de aflossing van de restant hoofdsom van de bestaande hypothecaire lening(en).

Woning nog niet verkocht

De hoogte van de overbruggingsfinanciering kan op drie manieren worden vastgesteld:

1. 100% van de marktwaarde van een woning die voldoet aan de voorwaarden voor een “standaard” woning;
2. 90% van de marktwaarde voor overige woningen;
3. 81% van de Desktoptaxatie van Calcasa.

Ad 1

100% van de marktwaarde

De maximale hoogte van de overbruggingsfinanciering is 100% van de marktwaarde van een taxatierapport als wordt voldaan aan de onderstaande voorwaarden.

Doelgroep:

- de marktwaarde blijkt uit een taxatierapport niet ouder dan 6 maanden;
- er is sprake van een woonhuis voor eigen bewoning met enkel een bestemming wonen zonder bijzonderheden of beperkingen conform bijlage taxatierapport;
- vergelijkbare woningen staan 0-3 of 3-6 maanden te koop;
- er is geen sprake van achterstallig onderhoud en/of funderingsproblemen;
- er mag geen sprake zijn van verhuur of beslaglegging op de woning.

Niet doelgroep:

- woningen met gemengde of andere bestemming dan wonen;
- woningen gelegen op bedrijventerreinen of (deels) in gebruik als niet woning;
- woningen in verhuurde staat of waarop beslag is gelegd;
- woningen met een marktwaarde > € 1 miljoen;
- vergelijkbare woningen staan 6-9 maanden of langer te koop;
- bijzondere woningen zoals woonboten en recreatiewoningen;

Voor deze *niet doelgroep* gelden de opties ad 2. of ad 3.

Ad 2:

90% van de marktwaarde

De maximale hoogte van de overbruggingsfinanciering voor andere woningen is 90% van de marktwaarde (10% veiligheidsmarge) van een taxatierapport (niet ouder dan 6 maanden) te verminderen met:

- de kosten, die aan de verkoop van de woning zijn verbonden;
- de aflossing van de restant hoofdsom van de bestaande hypothecaire financiering(en).

Ad 3:

81% van de marktwaarde uit de Rabobank

Desktoptaxatie van Calcasa

De maximale hoogte van de overbruggingsfinanciering voor woningen voor eigen bewoning is 81% van de marktwaarde uit de Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa (10% veiligheidsmarge van 90% van de marktwaarde Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa) vaststellen te verminderen met:

- de kosten, die aan de verkoop van de woning zijn verbonden;
- de aflossing van de restant hoofdsom van de bestaande hypothecaire financiering(en).

Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa moet voldoen aan de volgende voorwaarden;

- Er is sprake van een woonhuis voor eigen bewoning die gebruikt wordt als hoofdverblijf; én
- Het betrouwbaarheidsniveau van de taxatie is 5 of hoger; én
- De waarde is maximaal € 750.000; én
- De afwijking tussen de koopprijs/waarde-inschatting en de waarde is maximaal 20%; én
- Er is geen sprake van recht van erfpacht en/of recht van opstal; én
- De woning is minimaal 2 jaar oud (geen nieuwbouw); én
- De bestemming is sinds de laatste waarde vaststelling niet gewijzigd; én
- De totale lening is maximaal 90% van de waarde uit de Rabobank Desktoptaxatie van Calcasa.

Lagere of hogere veiligheidsmarge voor tegenvallers

Sluit een veiligheidsmarge van 10% niet aan bij de klantsituatie? Overweeg dan om een lagere of hogere veiligheidsmarge te hanteren zodat de klant een passend advies ontvangt. In de rekentool is een onderdeel opgenomen om te beoordelen of een lagere veiligheidsmarge opgevangen kan worden door beschikbare eigen middelen of financieringsruimte.

Bepalen restant hoofdsom bestaande lening(en)

Met de restant hoofdsom bedoelen we de lening van de te verkopen woning op het moment van passeren van de nieuwe woning. Twee factoren spelen een rol bij het bepalen van de juiste hoogte van deze restant hoofdsom:

1. de datum van passeren van de nieuwe woning (deze is vaak nog onbekend of het betreft een richtdatum);

2. de openstaande lening op moment van passeren (bij een annuïteiten- en lineaire lening neemt deze af).

Voorwaarde: Reken met de bestaande lening(delen) bij het adviesgesprek. Dit heeft als voordelen:

- We rekenen met de actuele lening(delen), eventueel rekening houdend met de actuele opgebouwde waarde in een opbouwproduct;
- We berekenen de inkomens/lastentoets voor nieuwe lening tegen een ‘worst case’ scenario (de lening kan alleen nog verder afnemen door aflossingen);
- De klant bepaalt zijn risicobereidheid tijdens het adviesgesprek o.a. op basis van reële hoogte van de nieuwe lening(delen).

Dubbele lasten tijdens de looptijd

Bij verstrekking moeten de dubbele lasten tijdens de looptijd aantoonbaar betaalbaar zijn. De klant moet zijn dubbele lasten kunnen betalen:

- uit inkomen; en/of
- uit eigen geld; en/of
- door deze mee te financieren.

Onder dubbele lasten verstaan we:

- De genormeerde lasten van de nieuwe (blijvende) lening;
- De werkelijke lasten van de lening(en) van de oude woning;
- De werkelijke lasten van de OverbruggingsHypotheek.

Gecorrigeerd met:

- Creditrente van een bouwdepot;
- Huuropbrengst (o.b.v. leegstandswet).

Woning verkocht en ontbindende voorwaarden
verstrekten

Indien de woning verkocht is moeten de dubbele lasten tot aan de passeerdatum aantoonbaar betaalbaar zijn.

Woning nog niet verkocht of ontbindende
voorwaarden nog niet verstrekten

Is de woning nog niet verkocht, of is de termijn van de ontbindende voorwaarden nog niet verstrekten, dan moeten de dubbele lasten gedurende 12 maanden betaalbaar zijn.

Als de looptijd van de OverbruggingsHypotheek > 12 maanden is (bijvoorbeeld bij aankoop nieuwbouw), dan beoordelen we de betaalbaarheid tot aan de (geschatte) passeerdatum.

'Losse' OverbruggingsHypotheek

Als de klant geen nieuwe hypothecaire lening nodig heeft voor de aangekochte woning, dan komt de klant alleen in aanmerking voor een “losse” OverbruggingsHypotheek als het een bestaande klant van de bank betreft. De nieuwe woning hoeft niet te worden getaxeerd.

Mogelijke restschuld

Is er sprake van een mogelijke restschuld in plaats van overwaarde? Dan houden we in de beoordeling van de nieuwe financieringsaanvraag al rekening met de lasten van deze mogelijke restschuld. Daarbij hanteren we ook de veiligheidsmarge en bepalen we de haalbaarheid op de inkomens-/lastentoets voor de totale hypothecaire lening (nieuwe lening +

restschuld) ná verkoop van de oude woning. Kan de klant deze lasten niet dragen? Dan is financiering van de nieuwe woning niet mogelijk.

Heeft de klant een bestaand opbouwproduct? Dan berekenen we de hoogte van de overbruggingsfinanciering rekening houdend met de opgebouwde waarde in het opbouwproduct.

Voor de betaling van de dubbele lasten speelt een nog niet gerealiseerde restschuld geen rol. Deze lasten zitten immers al in de lening van de bestaande woning.

Aflossen

De klant lost de OverbruggingsHypotheek in één keer af als:

- het notarieel transport van zijn oude woning plaatsvindt of
- de looptijd is verstrekten.

Netto verkoopopbrengst < OverbruggingsHypotheek

Is aflossing van de OverbruggingsHypotheek niet helemaal mogelijk, dan moet het restant deel op een andere wijze worden terugbetaald. Bijvoorbeeld door deze om te zetten naar een ‘vaste’ lening.

Netto verkoopopbrengst > OverbruggingsHypotheek

Als bij verkoop van de woning blijkt dat de netto verkoopopbrengst hoger is dan de Overbruggings-Hypotheek, dan kan de klant dit meerdere aflossen op de leningdelen die horen bij de nieuwe woning. In dat geval wordt de aflossing zonder boeterente verwerkt en wordt de vergoedingsvrije ruimte niet verlaagd.

Fiscale kenmerken

De klant kan de rente van de Overbruggings-Hypotheek in box 1 aftrekken als en zolang die kwalificeert als eigenwoningschuld. Dit geldt bij de verwerving van een nieuwe eigen woning.

Als bij verkoop van de woning blijkt dat de netto verkoopopbrengst hoger is dan de Overbruggings-Hypotheek, dan kan een box 3 lening ontstaan als de klant dit bedrag niet gebruikt voor aflossing op zijn leningdelen voor de nieuwe woning. De klant is niet vrij in zijn keuze welke leningdelen hij wil aflossen. Fiscaal moet hij aflossen op de lening waar hij nog het langst recht op hypotheekrenteaftrek heeft.

12.1.7 Rabo GroenHypotheek

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
X	X

Algemeen

De Rabo GroenHypotheek is een lening die bedoeld is voor kopers van een duurzaam gebouwde nieuwbouwwoning met een Groenverklaring. De nieuwbouwwoning moet het hoofdverblijf van de klant zijn en in Nederland gelegen zijn. Bij een Rabo GroenHypotheek kan de klant onder voorwaarden een rentekorting krijgen.

Doelgroep

De Rabo GroenHypotheek is geschikt voor klanten die gedurende de looptijd de lening willen aflossen en die de rente voor dit leningdeel voor 10 jaar willen vastzetten.

Niet doelgroep

Klanten die gedurende de looptijd niet willen aflossen op de lening en/of klanten die voor een andere rentevaste periode kiezen dan 10 jaar vast.

De Rabo GroenHypotheek is niet beschikbaar voor klanten die zelf een woning bouwen. Daarnaast geldt dat klanten die een beleggingspand, bedrijfspand (m.u.v. de bedrijfswoning), recreatiewoning of woonboot aankopen niet in aanmerking komen voor een Rabo GroenHypotheek. Als er sprake is van aankoop bestaande woning (niet eerste eigenaar) van een duurzaam gebouwde

woning, kan er ook geen Rabo GroenHypotheek verstrekt worden.

Kenmerken en voorwaarden

Een Rabo GroenHypotheek bestaat uit een annuïteitenhypotheek met een looptijd van maximaal 30 jaar. De Rabo GroenHypotheek kan enkel worden afgesloten met een eerste rentevaste periode van tien jaar vast met de groenkorting van tien jaar. Dit geldt enkel voor het leningdeel met korting. Voor de overige leningdelen kan de klant uit alle rentetypes kiezen conform de voorwaarden.

Groenverklaring

De Groenverklaring moet uiterlijk binnen 6 maanden na de start van de bouw van de woning zijn aangevraagd. Om een Groenverklaring te krijgen, moet een nieuwbouwwoning voldoen aan de regels van de Regeling groenprojecten 2022. Daarin staat nu dat de nieuwbouwwoning zeer energiezuinig moet zijn en dat voor de bouw van de nieuwbouwwoning 100% duurzaam hout moet worden gebruikt. Een gecertificeerde project-ontwikkelaar of aannemer van de nieuwbouwwoning kan de Groenverklaring aanvragen bij het Register Groenverklaringen.

Tijdens het adviesgesprek controleren wij voor de klant in het Register Groenverklaringen of er al een Groenverklaring voor de nieuwbouwwoning is aangevraagd. Is dat niet het geval, dan heeft de aannemer of projectontwikkelaar het project nog niet aangemeld. Zodra de status van de Groenverklaring in het Register Groenverklaringen is aangepast naar ‘in

aanvraag’ mag de Rabo GroenHypotheek geadviseerd worden.

Rabo Groenhypotheek

De maximale hoogte van de Rabo GroenHypotheek hangt af van de BENG-norm van de woning en of de nieuwbouwwoning een appartement is of niet. Voor woningen waarvoor na 1 juni 2022 een aanvraag voor een Groenverklaring is ingediend zijn de bepalingen van de Regeling groenprojecten 2022 van toepassing:

BENG 2-waarde	Woning	Appartement
≤ 0 kWh/m²/jaar	€ 150.000	
≤ 25 kWh/m²/jaar		€ 75.000

Voor woningen waarvoor tussen 1 april 2016 en 1 juni 2022 een aanvraag voor een groenverklaring is ingediend, blijven de bepalingen van de Regeling groenprojecten 2016 van toepassing:

BENG 2-waarde	Woning	Appartement
≤ 0 kWh/m²/jaar	€ 150.000	€ 100.000

Wil de klant boven deze maximum bedragen nog meer lenen om de woning te kopen, dan kan dat. De klant kan dan kiezen uit de andere leningvormen die wij aanbieden.

Groenkorting na de eerste rentevaste periode

Na de eerste rentevaste periode vervalt de groenkorting automatisch. De Rabo GroenHypotheek gaat dan verder als Annuïteitenhypotheek.

Voor de Rabo GroenHypotheek geldt dat de klant de groenkorting niet mee kan nemen naar een andere woning. Deze korting vervalt bij verkoop van de woning of bij verhuizing.

De groenkorting vervalt ook als de klant het rentecontract voortijdig openbreekt. De Rabo GroenHypotheek gaat dan verder als Annuïteitenhypotheek.

De actuele groenkorting vind je op [Groenhypotheek - Voor de duurzame nieuwbouwwoning - Rabobank](#).

Fiscale kenmerken

Zie fiscale kenmerken onder ‘Annuïteitenhypotheek’.

12.1.8 Restschuldlening

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
	X

Algemeen

Om het voor eigenwoningbezitters met een huis “onder water” toch mogelijk te maken om door te stromen biedt Rabobank de Restschuldlening aan. Het maakt hierbij niet uit of de klant doorstroomt naar een koopwoning of huurwoning.

Doelgroep

De restschuldlening is geschikt voor eigenwoningbezitters die hun woning met verlies verkopen en daardoor een restschuld overhouden.

Niet doelgroep

Klanten die hun woning niet met verlies verkopen en klanten die over voldoende eigen middelen beschikken om een eventuele restschuld, bij verkoop van de woning, zelf te voldoen. Ook klanten die door betalingsproblemen tot verkoop van de woning zijn overgegaan vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

Bij de aanvraag van een Restschuldlening moet rekening gehouden worden met de volgende acceptatiecriteria:

- *Geen los product:* De Restschuldlening is geen los product wat wordt aangeboden door Rabobank. Het is een regeling die Rabobank met de klant

- afspreekt om te zorgen dat binnen afzienbare tijd de restschuld wordt terugbetaald. Rabobank helpt hiermee klanten die een bestaande lening voor hun woning bij Rabobank hebben, of klanten die een nieuwe lening voor hun woning bij Rabobank gaan sluiten en een restschuld meenemen. Gaat een bestaande klant ergens anders lenen voor de nieuwe woning? Dan is een restschuldlening bij Rabobank niet mogelijk. Koopt een bestaande klant geen nieuwe woning? Dan komt de klant in aanmerking voor een Restschuldlening bij Rabobank.
- *Inzet eigen middelen:* De klant moet zo veel mogelijk zijn eigen middelen inzetten om de restschuld terug te betalen. Hierbij wordt rekening gehouden met een buffer voor alledag (hulp-middel: de bufferberekenaar van Nibud). Koopt de klant een nieuwe woning? Dan kan de klant de bestaande opbouwproducten meenemen in de nieuwe lening.
 - *Overname restschuld externe geldverstrekker:* Rabobank neemt alleen de restschuld over van een externe geldverstrekker wanneer de klant voor de nieuwe woning een hypotheek bij Rabobank sluit. Zolang hierover geen zekerheid bestaat neemt Rabobank geen restschulden van externe geldverstrekkers over. De enige manier om zekerheid te krijgen is wanneer de klant een offerte heeft getekend voor de hypotheek voor aankoop van de nieuwe woning.
 - *Oude woning nog niet definitief verkocht:* Is er sprake van een mogelijke restschuld? Houd dan in de beoordeling van de nieuwe

- financieringsaanvraag al rekening met deze mogelijke restschuld. Let op, bij een financiering van de restschuld onder NHG is dit niet mogelijk. Bij een financiering met NHG moet de oude woning definitief verkocht zijn.
- *Oude woning is reeds (in het verleden) verkocht:* Is er sprake van een lopende restschuld? En loopt deze bij Rabobank? Dan wordt de oude Restschuld-lening afgelost, door een nieuwe Restschuldlening te verstrekken. De nieuwe Restschuldlening wordt onder dezelfde condities (aflossingsvorm, rente, resterende looptijd) verstrekt. De restschuld-regeling blijft op deze lening van toepassing.

Invulling regeling

- Rabobank geeft op de volgende manier invulling aan de restschuld regeling:
- De Restschuldlening bestaat uit een annuïteitenlening of een lineaire lening;
 - De Restschuldlening kent een standaard looptijd van 15 jaar. De klant kan kiezen voor een kortere of langere looptijd (maximaal 30 jaar). De restschuld mag opgedeeld worden in meerdere leningdelen, bijvoorbeeld als de klant verschillende looptijden kiest;
 - Het rentecontract is gelijk aan looptijd van de Restschuldlening. *Let op:* bij voortijdige renteverlenging dient de nieuwe rentevaste periode gelijk te zijn aan de (restant) looptijd lening.
 - De lasten van de restschuld regeling zijn betaalbaar voor de klant;
 - Er is geen verhuisfaciliteit mogelijk van of naar de restschuld regeling;

- Geen maximale onderpandbelasting;
- Onbeperkt boetevrij aflossen;
- De Restschuldlening zichtbaar in Hypotheekoverzicht Online Bankieren, via deze route kan tevens extra afgelost worden;
- Hoogte hypothecaire inschrijving bij aankoop nieuwe woning: Houd hierbij al rekening met de hoogte van de verwachte restschuld;
- Meest recente algemene voorwaarden zijn van toepassing bij verstrekken restschuldlening;
- De rente daalt niet mee bij verstrekking Restschuldlening via een vaststellingsovereenkomst.

Fiscale kenmerken

- Als de woning verkocht en overgedragen is in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017 dan mag de klant maximaal 15 jaar de rente over de restschuld aftrekken in box 1.
- Bij verkoop en overdracht op 1 januari 2018 of later bestaat de regeling voor restschuld niet meer. Dat betekent dat de restschuld dan in box 3 valt en de rente niet aftrekbaar is.

12.1.9 Bouwdepot

<i>Basis-voorwaarden</i>	<i>Plus-voorwaarden</i>
X	X

Algemeen

Een bouwdepot is een rekening behorende bij de hypothecaire lening waaruit de klant de kosten van een nieuwbouwwoning of een verbouwing betaalt.

Doelgroep

Een bouwdepot is geschikt voor klanten die geld lenen om een woning te (laten) bouwen of te verbouwen.

Niet doelgroep

Klanten die een nieuwwoning of de verbouwing zelf betalen vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- Een bouwdepot is in de volgende situaties mogelijk én verplicht:
- Bij nieuwbouw;
 - Bij verbouwing van een bestaande woning waarbij:
 - het bedrag dat de klant wil lenen voor de verbouwing groter is dan € 2.500,- én
 - de totale brutofinanciering na verbouwing > 100% van de marktwaarde vóór verbouwing is.
- Is het bouwdepot verplicht? Dan moet de klant het geld op de rekening aan de bank verpanden.

Deze voorwaarden gelden ook als er sprake is van een financiering met Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

Rabobank heeft hierover afzonderlijke afspraken met NHG gemaakt.

Voor het bouwdepot gelden ook de volgende punten:

- Het bouwdepot heeft een looptijd van maximaal 2 jaar tegen een vaste rente;
- Rente over het saldo van het bouwdepot wordt altijd bijgeschreven op de betaalrekening van de klant.
- Klant krijgt standaard maandelijks digitaal of schriftelijk een rekeningafschrift. Eventueel kan de bank de frequentie wijzigen naar dagelijks, wekelijks, tweewekelijks.
- Als de klant kiest voor opnamen via internetbankieren, dan kan de klant direct na het uitboeken van de lening betalingen doen.
- Bij onvoldoende saldo krijgt de klant via het gekozen betaalkanaal een signaal. Bij Internetbankieren is dat direct.
- De klant hoeft voor de uitvoering van de betaling geen nota's te overleggen. Rabobank kan op basis van een steekproef een nota opvragen ter controle. De klant krijgt dan het verzoek om de nota binnen 14 dagen aan te leveren.
- Het is niet mogelijk om:
 - Periodieke overboekingen in te voeren;
 - Zowel stortingen door klant als bijschrijven van rente zijn niet mogelijk bij het bouwdepot. Het bouwdepot kent alleen een eerste storting na het uitboeken van de lening. In uitzonderingsgevallen kan de bank een bedrag in het bouwdepot storten;
 - Geld op te nemen uit het bouwdepot;
 - Rood te staan op het bouwdepot;
 - Bedragen anders dan in Euro over te maken.

Rente bouwdepot

Vanaf de ingangsdatum van de lening blijft de rentevergoeding, tijdens de looptijd van maximaal 2 jaar, op het bouwdepot gelijk. Ook als het rentepercentage op een of meerdere leningdelen wijzigt. Is er sprake van meerdere leningen met verschillende rentepercentages? Dan openen wij slechts één bouwdepot met een gemiddeld rentepercentage.

In uitzonderlijke gevallen kan een bouwdepot na 2 jaar verlengd worden. Er wordt dan geen rente meer vergoed over het saldo in het bouwdepot.

Betaling rekening(en)

De klant kan zelf betalingen uit het bouwdepot doen. Namelijk door gebruik te maken van de volgende betaaldiensten (Multi Channel):

- Rabobank Internetbankieren (voorkeurskanaal);
- Rabo Mobiel Bankieren;
- Rabofoon;
- Overschrijfformulier.

Bij elk van deze betaaldiensten gelden de gebruikelijke limieten. Voor Rabobank Internetbankieren en schriftelijke betaalopdrachten is dat € 50.000,-. Heeft de klant een rekening groter dan € 50.000,-? Dan stuurt de klant meerdere betaalopdrachten per factuur.

Stoppen van het bouwdepot

Het bouwdepot stopt na 2 jaar of eerder als de bouw of verbouwing van de woning klaar is. Daarnaast kunnen wij het bouwdepot stoppen als:

- De klant 4 maanden geen gebruik maakt van het bouwdepot;
- Er minder dan € 2.500,- in zit;
- De klant het geld in het bouwdepot niet gebruikt voor de bouw of verbouwing van de woning;
- De bouw of verbouwing anders verloopt dan de klant met ons heeft afgesproken.

Fiscale kenmerken

Als de klant het geld in het bouwdepot ergens anders voor gebruikt dan de bouw of verbouwing van de woning, dan kan dit ook fiscale gevolgen hebben. Het is mogelijk dat de klant dan de rente van een leningdeel niet meer of niet meer helemaal van de belasting kan aftrekken.

Depositogarantiestelsel en bouwdepot

Zolang de klant een lening heeft bij Rabobank, valt het bouwdepot niet onder het depositogarantiestelsel. Als Rabobank haar verplichtingen niet meer kan nakomen, wordt het tegoed op het bouwdepot namelijk verrekend met de lening. Dat wil zeggen dat het tegoed op het bouwdepot in mindering wordt gebracht op het leenbedrag, waardoor de schuld aan de bank lager wordt. Dit is wettelijk zo bepaald.

12.1.10 Rabo Groendepot

<i>Basis-voorwaarden</i>	<i>Plus-voorwaarden</i>
X	X

Algemeen

Het Rabo Groendepot is een bouwdepot speciaal voor het nemen van energiebesparende maatregelen. De klant heeft 2 jaar lang een rekening tot zijn beschikking waarmee de duurzame verbouwing betaald kan worden. Zolang de klant het geld niet gebruikt, ontvangt de klant hierover een rentevergoeding die gelijk is aan de afgesproken hypotheekrente.

Doelgroep

Het Rabo Groendepot is met name bedoeld voor klanten die een nieuwe woning kopen, maar kan ook worden ingezet voor andere klantgroepen zoals 'ophogers' en 'oversluiters'. Vaak hebben zij bij het aanvragen van de hypotheek geen tijd of mogelijkheid zich goed te oriënteren op het nemen van energiebesparende maatregelen. Door alvast een bedrag te reserveren voor de investering in energiebesparende maatregelen helpen we deze klanten na verhuizing alsnog op weg.

Niet doelgroep

Klanten die de kosten van energiebesparende maatregelen zelf betalen.

Kenmerken en voorwaarden

De klant bepaalt zelf aan welke energiebesparende voorzieningen het geld wordt besteed. Het is niet nodig om vooraf te besluiten welke maatregelen te nemen. Indien dit wordt gecombineerd met een reguliere verbouwing is het niet nodig twee bouwdepots te openen. Bij het Rabo Groendepot is het niet nodig dat de totale financiering ná verbouwing groter is dan 100% van de marktwaarde vóór verbouwing.

De voorwaarden van het Rabo Groendepot zijn gelijk aan het Bouwdepot.

12.1.11 Bankgarantie

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
X	X

Algemeen

In sommige gevallen moet de klant een waarborgsom storten bij de notaris als de klant een woning koopt. Meestal kan de klant in plaats daarvan ook zorgen voor een bankgarantie.

Geeft Rabobank een bankgarantie? Dan is Rabobank verplicht het bedrag dat in de bankgarantie staat aan de notaris te betalen als hij daarom vraagt. De notaris betaalt de verkoper dit bedrag als de koop niet door gaat.

Doelgroep

Bankgarantie is geschikt voor klanten die een woning kopen.

Niet doelgroep

Klanten die de waarborgsom uit eigen middelen (kunnen) voldoen en/of geen kosten voor de bankgarantie willen betalen vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- Betaalt Rabobank de notaris een bedrag uit onder de bankgarantie? Dan moet de klant dat bedrag aan Rabobank terugbetalen. Dit spreekt de klant met de Rabobank af in een contragarantie. Rabobank kan de klant vragen hier zekerheid

- voor te geven. Bijvoorbeeld door geld op een spaarrekening aan Rabobank te verpanden. De klant hoeft het bedrag alleen terug te betalen als Rabobank het bedrag hebben moeten uitbetalen.
- De klant betaalt voor een bankgarantie een vast bedrag. De actuele opslag vind je terug via Kosten koper (k.k.) 2021 en je hypotheek - Rabobank. Voor de contragarantie betaalt de klant niets.
 - De bankgarantie stopt als de looptijd is verstreken. Of als de verkoper geen aanspraak meer wil maken op de bankgarantie. Of als Rabobank het bedrag van de bankgarantie hebben uitbetaald.
 - Vraagt de notaris Rabobank het bedrag van de bankgarantie te betalen? Dan doet Rabobank dat meteen. Ook als de klant vindt dat het niet terecht is dat de notaris dit vraagt. De klant moet dit bedrag dan aan Rabobank terugbetalen. Kan de klant dit bedrag niet met eigen geld terugbetalen? Dan moet de klant een lening sluiten. Voor deze lening betaalt de klant rente en kosten.

12.1.12 Rabo OverwaardePlan

Per 1 april 2022 is het Rabo OverwaardePlan (tijdelijk) uit het productassortiment. Dit product werd enkel via het directe kanaal verstrekt en niet via intermediair.

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
	X

Algemeen

Een financieel gezond leven voor iedereen. Dat is de ambitie van Rabobank. Daarom helpt Rabobank senioren om langer zelfstandig in hun eigen huis te wonen. Met het Rabo OverwaardePlan biedt Rabobank de mogelijkheid om op een verantwoorde wijze overwaarde aan te wenden om een pensioen aan te vullen of duurzame investeringen te kunnen doen.

Doelgroep

Het Rabo OverwaardePlan is geschikt voor klanten die een aanvulling op het inkomen wensen of duurzame investeringen willen doen, waarbij zij deze niet kunnen financieren op het huidige inkomen.

Verder is het Rabo OverwaardePlan geschikt voor klanten die aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:

- Met een eigen woning in Nederland die deze gebruiken voor eigen bewoning.
- Met minimaal € 25.000 overwaarde ten opzichte van maximaal 67,5% van de actuele marktwaarde.

- Vanaf 65 jaar met als doel om inkomen aan te vullen of duurzame investeringen te doen (bijv. het huis levensloopbestendig of energiezuiniger maken) of het inkopen van zorg of ontzorging
- Met onvoldoende inkomen (genormeerde I/L toets) om de hierboven beschreven doelen via reguliere wijze te financieren.
- Die accepteren dat de woning moet worden verkocht als de kredietlimiet samen met andere leningen op 67,5% van de marktwaarde is uitgekomen. En daarbij het risico accepteren dat de verkoop van de woning mogelijk eerder is dan verwacht.

Niet doelgroep

Klanten die de overwaarde wensen in te zetten voor niet duurzame investeringen (bijv. schenkingen, zakelijke investeringen, luxe consumptieve bestedingen). Daarnaast is Rabo OverwaardePlan niet geschikt voor klanten die de woning niet willen verkopen bij het bereiken van het kredietmaximum. Klanten die in klantbediening Bijzonder Beheer vallen, vallen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- De looptijd die minimaal bereikbaar moet zijn is 10 jaar. Om de opnamelimiet van de klant te berekenen wordt onder andere gekeken naar de wensen van de klant, de staat en de marktwaarde van de woning. De marktwaarde is het getaxeerde bedrag dat een woning bij vrije verkoop oplevert.
- Op dit moment geldt dat de klant bij een Rabo OverwaardePlan tot maximaal 67,5% van de marktwaarde kan lenen. Bestaande leningdelen

voor de woning tellen mee om vast te stellen hoeveel van die 67,5% de klant al heeft gebruikt. Ook houdt Rabobank bij het bepalen van de maximum kredietlimiet rekening met een buffer voor onvoorziene omstandigheden.

Het Rabo OverwaardePlan is gebaseerd op de huidige waarde van de woning. Daalt de waarde van de woning in de toekomst of wordt de rente hoger dan de rente waarmee we rekenen in dit plan? Dan bereikt de klant eerder de grens van 67,5% van de marktwaarde. Hiermee stopt het Rabo OverwaardePlan.

- De klant kan op twee manieren geld lenen:
1. Een bedrag ineens. Bijvoorbeeld voor een grote uitgave om het huis levensloopbestendig of energiezuinig te maken;
 2. Maandelijks een bedrag om het inkomen aan te vullen.
- De klant kan deze beide manieren ook combineren.

Rabobank maakt de bedragen die de klant wil opnemen over naar de betaalrekening. De klant kan zelf geen opname doen uit het Rabo OverwaardePlan.

Leningvorm

Het Rabo OverwaardePlan bestaat uit een KeuzePlus-Hypotheek. Het krediet in de KeuzePlusHypotheek loopt door maandelijkse opnamen op. In sommige gevallen is dit in combinatie met een Aflossingsvrije Lening. Een Aflossingsvrije Lening wordt verstrekt wanneer er sprake is van een eenmalige grote uitgave bij verstrekking. De Aflossingsvrije Hypotheek heeft een vaste rente die maandelijks wordt

bijgeschreven bij het Rabo OverwaardePlan. De rente over het opgenomen krediet van de KeuzePlus-Hypotheek is variabel.

Opnameplan en rente

In het opnameplan wordt rekening gehouden met de maandelijkse opnamen die een klant doet en de rente die de klant moet betalen voor het Rabo OverwaardePlan. Deze rente bestaat uit:

- de rente die de klant moet betalen over het bedrag dat de klant heeft opgenomen van de *KeuzePlusHypotheek*;
- de rente die de klant moet betalen als de klant ook een Aflossingsvrije Hypotheek bij het *Overwaardeplan* heeft.

Beide rentes telt Rabobank op bij het bedrag van de KeuzePlusHypotheek dat de klant heeft gebruikt. Dit wordt bijschrijven genoemd. Over de rente die Rabobank bijschrijft, betaalt de klant ook weer rente. Van tevoren wordt afgesproken hoe lang de klant de rente kan laten bijschrijven. Is de afgesproken limiet bereikt en is er geen ruimte meer om het Rabo OverwaardePlan te verhogen? Dan kan de klant de rente niet meer laten bijschrijven en moet de klant het Rabo Overwaardeplan aan Rabobank terugbetalen.

Stoppen van het Rabo OverwaardePlan

In de voorwaarden die gelden voor de KeuzePlus-Hypotheek staat wanneer het krediet zal stoppen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren bij overlijden. Bij het Rabo OverwaardePlan geldt nog een extra afspraak. Is het totale bedrag dat de klant van ons heeft geleend

hoger dan of gelijk aan 67,5% van de marktwaarde van de woning? Dan stopt het Rabo OverwaardePlan. Mogelijk moet de klant dan de woning verkopen.

Fiscale kenmerken

Is de klant de leningen aangegaan voor de verbouwing of verbetering van de eigen woning én heeft de klant recht op overgangsrecht? Dan kan de klant de rente van de Aflossingsvrije Hypotheek en van de KPH in box 1 aftrekken. Is er geen overgangsrecht, dan vallen beide schulden in box 3, zonder renteaftrek.

12.1.13 Hypotheek voor de verhuurde woning

Per 1 april 2022 is de hypotheek voor de verhuurde woning (tijdelijk) uit het productassortiment.

Basis-voorwaarden	Plus-voorwaarden
	X

Algemeen

De hypotheek voor een verhuurde woning is een financieringsoplossing voor consumenten die een (recreatie)woning (willen) verhuren met het doel om rendement hierop te behalen, nu óf in de toekomst.

Doelgroep

De hypotheek voor de verhuurde woning is geschikt voor klanten die:

- een (recreatie)woning aankopen voor de verhuur;
- een nieuwe woning voor eigen bewoning aankopen en de huidige woning aanhouden voor de verhuur;
- bij partner intrekken en de huidige woning aanhouden voor de verhuur;
- een (recreatie)woning aankopen voor verhuur aan familie in 1e of 2e graad.

Niet doelgroep

- Klanten die door Rabobank als een zakelijke klant/ professionele belegger worden beschouwd.
- Particulieren met onvoldoende eigen middelen.
- Particulieren die hun eigen te verkopen woning tijdelijk willen verhuren in het kader van de leegstandswet.

- Particulieren die een recreatiewoning of tweede woning aanschaffen voor eigen gebruik.
- Particulieren die een deel van de woning verhuren onder de hospita regeling.
- Particulieren die een zakelijk onderpand (object zonder woonbestemming) willen financieren.
- Particulieren die meer dan 4 verhuurde woningen als zekerheid willen gebruiken.
- Particulieren die een recreatie woning willen verhuren die niet via parkbeheer worden verhuurd.
- Particulieren die een onderpand als zekerheid willen geven die niet voldoet aan de beschrijving van ‘woning’ zoals bedoeld bij de Hypotheek voor de verhuurde woning.

Kenmerken en voorwaarden

Wordt de lening verstrekt op de verhuurde (recreatie) woning? Dan moet de klant de lening in maximaal 30 jaar aflossen. De klant kan kiezen uit een Annuïteitenhypotheek of een Lineaire hypotheek.

BKR-melding

De hypotheek voor de verhuurde (recreatie)woning wordt positief gemeld als Hypothecair krediet Overige onroerende zaken (code HO), als de verhuurde (recreatie)woning als zekerheid voor de financiering wordt gebruikt.

Rente en kosten

De klant kan uit alle rentevast periodes kiezen, met uitzondering van de variabele rente. Wanneer de verhuurde (recreatie)woning als zekerheid wordt ingezet voor de financiering geldt er een renteopslag.

Zekerheid eigen woning

Verhoogt de klant de hypotheek op zijn eigen woning om (een gedeelte van) de verhuurde (recreatie) woning te financieren? Dan kan de klant kiezen voor een hypotheek met Basisvoorwaarden of met Plusvoorwaarden. De mogelijkheden zijn afhankelijk van de financieringsopzet van de huidige lening op de eigen woning.

Zekerheid verhuurde (recreatie)woning

Geeft de klant de verhuurde (recreatie)woning als zekerheid om de verhuurde (recreatie)woning te financieren? Dan kan de klant voor deze lening alléén kiezen voor een hypotheek met Plusvoorwaarden.

Fiscale kenmerken

Een verhuurde woning valt in box 3, en dus ook een eventuele hypotheek daarop. Dit betekent dat de klant niet in aanmerking komt voor hypotheekrenteaftrek.



12.2 Inactief productassortiment

Binnen het productassortiment van Rabobank Hypotheken kun je de onderstaande producten niet meer nieuw afsluiten:

Productnaam

SpaarZeker Hypotheek

SpaarOptimaal Hypotheek

OpMaat Hypotheek

Hypotheek Krediet

KeuzePlusHypotheek

Opeetconstructie

Generatiehypotheek

Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering

Deze producten worden beschreven omdat er nog steeds actieve overeenkomsten zijn met klanten. Het beheer tijdens de looptijd voor deze producten wordt uitgevoerd door Rabobank.

12.2.1 SpaarZeker Hypotheek (SZH)

Algemeen

Vanaf 1 november 2008 kan de SpaarZeker Hypotheek (SZH) niet meer nieuw worden afgesloten. De SpaarZeker Hypotheek bestaat uit een aflossingsvrije hypothecaire lening en een kapitaalverzekering; de SpaarZeker Verzekering (SZV). Voor de SZV betaalt de klant maandelijks premie voor de opbouw van een vooraf bepaald spaartegoed. Met dit tegoed lost de klant aan het einde van de looptijd de hypothecaire lening helemaal of gedeeltelijk af.

Doelgroep

De SpaarZeker Hypotheek was geschikt voor klanten die zekerheid wilden hebben over de aflossing van hun lening. En ook voor klanten die de lening pas aan het einde van de looptijd wilden aflossen en van de hypotheekrenteaftrek in box 1 konden profiteren.

Niet doelgroep

Klanten die via een directe aflossing hun hypotheek wilden aflossen en klanten die helemaal niet wilden aflossen en/of beleggen vielen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden SZH

Algehele aflossing vindt plaats als:

- de woning verkocht wordt of
- de kapitaalverzekering uitgekeerd wordt.

Als de hypothecaire lening niet volledig wordt afgelost omdat het opgebouwde spaarkapitaal kleiner is dan de hypothecaire lening, wordt het resterende bedrag aflossingsvrij voortgezet.

Verhuizen

Het is mogelijk om de SpaarZeker Hypotheek en SpaarZeker Verzekering te blijven handhaven en mee te nemen naar een volgende koopwoning.

Aanvullende uitleg kenmerken SpaarZeker Verzekering

Het spaartegoed komt op de SpaarZeker Rekening. De klant ontvangt hierover een rentevergoeding welke in beginsel gelijk is aan de rente van de gekoppelde hypothecaire lening. De klant betaalt de premie altijd maandelijks vooruit en de rente maandelijks achteraf.

Minimum extra storting

De klant kan altijd extra bedragen storten op de SpaarZeker Rekening. Een extra storting bedraagt minimaal € 300,-.

Premie verlagen

Een premieverlaging wordt op eerstvolgende premievervaldag verwerkt.

Premiestaking

De klant kan verzoeken om premiestaking. Dit betekent dat de klant dan geen premie meer betaalt. Bijvoorbeeld bij gewenste lagere lasten of wanneer de klant het spaartegoed hoog genoeg vindt. De klant kan premiestaking aanvragen als de verzekering minimaal twee jaar loopt.

Bij premiestaking handhaaft Interpolis de onttrekkingen aan het spaartegoed. De dekking voor de aanvullende ORV (Overlijdensrisicoverzekering)

blijft volledig in stand. Is er niet genoeg saldo om te onttrekken? Dan wordt de polis afgekocht. De dekking voor premievrijstelling bij medische arbeidsongeschiktheid vervalt. Moet deze later weer van kracht worden? Dan zijn nieuwe medische waarborgen nodig.

Vervroegd aflossen op verzoek van de klant

Bij vervroegd aflossen wordt het restant leenbedrag lager. De klant is vrij om de vaste premie te:

- Handhaven en hiermee de looptijd in te korten, of
- Verlagen vanwege het lagere leenbedrag dat de klant uiteindelijk moet aflossen.

Vervroegd aflossen op verzoek van de bank

De Rabobank kan verlangen dat de klant zijn hypothecaire lening geheel of gedeeltelijk aflost. De Rabobank doet dit als de hoogte van het opgebouwde spaartegoed niet voldoet aan het vooraf overeengekomen bedrag, omdat de:

- Klant de premie niet (stipt) voldoet;
- Klant zijn SpaarZeker Verzekering beëindigt of;
- Verpanding van de rechten van de SpaarZeker Verzekering aan de bank eindigt.

Gedeeltelijke afkoop

Als de klant zijn spaartegoed gedeeltelijk afkoopt, onttrekt Interpolis het afkoopbedrag aan zijn SpaarZeker Rekening. Interpolis verlaagt dan ook het maximale bedrag dat de klant op deze rekening mag sparen met dit opgenomen bedrag.

Bij gedeeltelijke afkoop moet het:

- Afkoopbedrag minimaal € 272,27 zijn en
- Resterende spaartegoed 4 keer het bedrag zijn dat Interpolis maandelijks onttrekt voor vaste kosten en aanvullende dekkingen, met een minimum van € 272,27.

Verlaging aanvullende ORV

Als de klant gedeeltelijk afkoopt, kan hij Interpolis verzoeken het verzekerd bedrag van de aanvullende ORV met het afkoopbedrag te verlagen. Hierdoor blijft het verschil tussen het verzekerd bedrag van de ORV en het opgebouwde spaartegoed gelijk. Gedeeltelijke afkoop houdt dan voor de klant geen verhoging van de risicopremie in. Als het verzekerd bedrag van de aanvullende ORV niet verlaagd wordt, verhoogt Interpolis de premie.

Restant leenbedrag na aflossing

Als de SpaarZeker Verzekering eindigt, kan het zijn dat de Rabobank de uitkering op verzoek van de klant niet volledig voor aflossing gebruikt. Het restant leenbedrag loopt dan door als Aflossings-vrije hypotheek.

Algehele afkoop voor expiratedatum

Algehele afkoop van het spaartegoed tijdens de looptijd is mogelijk.

Voorwaarden SpaarZeker Verzekering

De SpaarZeker Verzekering is gekoppeld aan één hypothecaire lening. Als de klant bijvoorbeeld twee SpaarZeker Hypotheken heeft afgesloten dan zijn er ook twee SpaarZeker Verzekeringen. De SpaarZeker Verzekering ging in op de eerste van de maand die volgt op de verstrekingsdatum van de hypothecaire lening.

Premie

De minimum premie is € 25,- per maand. De klant betaalt maandelijks premie voor de SpaarZeker Verzekering. Na aftrek van de variabele kosten stort Interpolis het resterende bedrag op de SpaarZeker Rekening.

Uitkering bij overlijden

Als een verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de SpaarZeker Verzekering, keert Interpolis het verzekerd bedrag uit.

Aantal verzekeringnemers

Bij de SpaarZeker Verzekering zijn er maximaal 2 verzekeringnemers per contract.

Aantal verzekerden

Bij de SpaarZeker Verzekering zijn er maximaal 2 verzekerden per contract.

Aanvangsleeftijd verzekerde

Er geldt geen minimale of maximale aanvangsleeftijd voor de SpaarZeker Verzekering.

Onttrekkingen aan het spaartegoed

Interpolis onttrekt maandelijks bedragen aan de SpaarZeker Rekening in verband met a. de vaste kosten en b. de risicopremie voor de overlijdensrisicoverzekering. Als de SpaarZeker Rekening hiervoor ontoereikend is, eindigt de verzekering automatisch.

Looptijd

Elke looptijd met inachtneming van het minimum en maximum is mogelijk, Het moet echter een duur in hele jaren zijn. Minimale looptijd: 15 jaar Maximale looptijd: 40 jaar.

Overzicht spaartegoed

Interpolis verstrekt de klant één keer per jaar, op de polisverjaardag, een overzicht van het opgebouwde spaartegoed.

Einde SpaarZeker verzekering

- Bereiken van het doelkapitaal van de verzekering;
- Uitkering wegens overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering of uitkering wegens gehele afkoop;
- De SpaarZeker Verzekering eindigt automatisch, als het spaartegoed te laag is om de administratiekosten en eventuele risicodelen/arbeidsongeschiktheidsdelen te voldoen.

12.2.2 SpaarOptimaal Hypotheek (SOH)

Algemeen

Met ingang van 1 november 1997 is het niet meer mogelijk nieuwe SpaarOptimaal hypotheeken af te sluiten.

De SpaarOptimaal Hypotheek is een aflossingswijze met kapitaalverzekering bestaande uit:

- een spaartegoed;
- een overlijdensrisicoverzekering.

De overlijdensrisicodekking dekt de totale hypothecaire lening. Het uitgangspunt van de SpaarOptimaal Hypotheek is dat de klant tijdens de looptijd zijn hypothecaire lening niet aflost. Algehele aflossing vindt plaats als de woning verkocht wordt of de kapitaalverzekering uitgekeerd wordt.

Doelgroep

De SpaarOptimaal Hypotheek was geschikt voor klanten die zekerheid wilden hebben over de aflossing van hun lening. En ook voor klanten die de lening pas aan het einde van de looptijd wilden aflossen en van de hypotheekrenteaftrek in box 1 konden profiteren.

Niet doelgroep

Klanten die via een directe aflossing hun hypotheek wilden aflossen en klanten die helemaal niet wilden aflossen en/of beleggen vielen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

De klant betaalt iedere maand premie voor zijn verzekering vooruit en rente over het leenbedrag achteraf. Interpolis incasseert de premie en de bank de rente via automatische incasso.

Looptijd

Looptijd	Aantal jaren
minimum	15/20
maximum*	40
bij een hoog/laag-constructie met rente die de hele looptijd vaststaat	20

* Bij SOH's met Nationale Hypotheek Garantie adviseerde Rabobank een looptijd van 30 jaar. Looptijd van 40 jaar is sinds 2001 fiscaal niet meer mogelijk

Omzetten

De klant kan zijn SOH omzetten naar een andere hypotheekvorm op een premievervaldag.

Verhuizen

Het is mogelijk om de SpaarOptimaal Hypotheek en SpaarOptimaal Verzekering te blijven handhaven en mee te nemen naar een volgende koopwoning.

Aanvullende uitleg kenmerken SpaarOptimaal Verzekering

Aanvangsleeftijd verzekerde

De aanvangsleeftijd was minimaal 15 jaar en maximaal 57 jaar.

Premie

De klant betaalt periodiek premie voor de SOH-kapitaalverzekering. Met een deel van de premie:

- bouwt de klant een spaartegoed op (spaardeel);
- wordt de premie voor een overlijdensrisicoverzekering voldaan (risicodeel);

Ad a) De hoogte van het spaardeel is afhankelijk van:

- het hypotheekrentepercentage;
- het verzekerd bedrag;
- de looptijd.

Interpolis past het spaardeel van de premie aan als:

- de hypotheekrente wijzigt;
- de klant:
 - vervroegd aflost;
 - extra premie stort;
 - zijn spaartegoed gedeeltelijk afkoopt.

Ad b) Het risicodeel van de premie is afhankelijk van:

- de hoogte van het hypotheekrentepercentage;
- het verzekerd bedrag;
- de looptijd;
- de leeftijd van de verzekerde bij aanvang van de verzekering;
- het geslacht van de verzekerde.

Interpolis past het risicodeel van de premie aan als de klant:

- zijn spaartegoed gedeeltelijk afkoopt;
- vervroegd aflost.

Poliskosten

De poliskosten per termijn betaalt de klant niet apart. Deze kosten zijn toegevoegd aan het risicodeel van de eerste verzekerde.

Rente rekeningen

Interpolis stort maandelijks de spaarpremie op een rekening van de Rabobank. Deze spaarpremie wordt dan weer doorgestort op een geblokkeerde rekening van de klant bij de Rabobank.

Minimum extra premiestorting

De incidentele premiestorting per polisjaar is minimaal € 680,67.

Maximale premiestorting

Interpolis houdt bij de berekening van de maximale premiestorting rekening met de bandbreedte.

Gevolgen voor de premie

In de extra stortingsperiode blijft de premie gelijk. Na die periode past Interpolis de premie aan op de eerstvolgende premievervaldag. Alleen bij variabele rente vindt de aanpassing plaats op de eerste premievervaldag van het nieuwe jaar, met ingang van 1 februari.

Verzekerd Bedrag

Het verzekerd bedrag is het bedrag dat Interpolis uitkeert bij leven of bij overlijden van de verzekerde. Dit bedrag is gelijk aan het leenbedrag.

Bij gedeeltelijk vervroegd aflossen verlaagt Interpolis het verzekerd bedrag. Hierdoor wordt de premie die

de klant periodiek betaalt ook lager. Verlaging van het verzekerd bedrag gebeurt:

- éénmaal per jaar (als de klant € 2.268,90 of meer heeft afgelost), of
- onmiddellijk, op verzoek van de klant (bij aflossingen vanaf € 10.000,00).

Algehele of gedeeltelijke afkoop voor expiratedatum

De klant kan tijdens de looptijd (een deel van) het opgebouwde spaartegoed afkopen. Als de klant het afkoopbedrag niet wil gebruiken voor het aflossen van zijn hypothecaire lening dan moet hij hiervoor toestemming vragen aan de Rabobank.

Bij gedeeltelijk afkopen van het spaartegoed verlaagt

Interpolis automatisch het verzekerd bedrag met het afkoopbedrag. Bij gedeeltelijke afkoop is het spaartegoed op het einde van de looptijd lager dan de hypothecaire lening. De klant kan dan:

- het ontbrekende deel uit eigen middelen betalen of
- kiezen voor een nieuwe aflossingsvorm om het restant van de hypothecaire lening af te lossen.

12.2.3 OpMaat Hypotheek

Algemeen

Met ingang van 1 november 2008 is het niet meer mogelijk nieuwe OpMaat Hypotheken af te sluiten.

De OpMaat Hypotheek bestaat uit twee componenten:

- een hypothecaire lening waarop tijdens de looptijd niet wordt afgelost en
- een kapitaalverzekering, de OpMaat Verzekering (OMV) van Interpolis.

Doelgroep

De OpMaat Hypotheek (A variant) was geschikt voor klanten die zekerheid wilden hebben over de aflossing van hun lening. Voor klanten die de lening pas aan het einde van de looptijd wilden aflossen en van de hypotheekrenteaftrek in box 1 konden profiteren.

De OpMaat Hypotheek (C variant) was geschikt voor klanten die geen zekerheid wilden hebben over de aflossing van hun lening, maar voor klanten die graag wilden beleggen en het beleggingsresultaat aanwenden om de lening pas aan het einde van de looptijd (gedeeltelijk) terug te betalen.

Niet doelgroep

Klanten die via een directe aflossing hun hypotheek willen aflossen en klanten die helemaal niet willen aflossen vielen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

De OpMaat Verzekering heeft twee doelen:

- het opbouwen van vermogen waarmee op einddatum de hypothecaire lening (geheel of gedeeltelijk) wordt afgelost;
- optioneel: het verzekeren van het risico van overlijden waardoor een kapitaal wordt uitgekeerd bij voortijdig overlijden van (één van) de verzekerde(n).

De OpMaat Verzekering kent twee varianten:

- de Spaarvariant (variant OMH-A); en
- de Beleggingsvariant (variant OMH-C).

De klant kan switchen tussen deze varianten afhankelijk van de (fiscale) voorwaarden.

Bij beide varianten betaalt de klant maandelijks een premie. In de verzekering zijn er drie uitgangspunten die invloed hebben op de berekening:

- de looptijd van de verzekering;
- de premie;
- het eindkapitaal.

Daarnaast wordt van elke premie een percentage aan kosten ingehouden (percentage van oude polissen kan variabel zijn conform de voorwaarden).

Looptijd

De looptijd van de hypothecaire lening is in beginsel gelijk aan de looptijd van de OpMaat Verzekering (OMV). De lening loopt totdat deze wordt afgelost met het spaar-/beleggingstegoed van de OMV. Als de klant de lening niet volledig aflost met het

opgebouwde tegoed, loopt de overblijvende hypothecaire lening door als aflossingsvrije hypothecaire lening.

Verhuizen

Het is mogelijk om de Opmaat Hypotheek en OpMaat Verzekering te blijven handhaven en mee te nemen naar een volgende koopwoning.

Aflossen

Als uitgangspunt geldt dat op de lening niet verplicht afgelost hoeft te worden zolang:

- De OMH polis nog loopt en is verpand ten behoeve van Rabobank/Rabohypotheekbank;
- De premie wordt voldaan. Wordt de premie niet voldaan, of eindigt de verzekering en/of de verpanding, dan kan Rabobank gehele of gedeeltelijke aflossing verlangen.

Vervroegde (vrijwillige) aflossing

Het is toegestaan om (vrijwillig) geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen op de hypothecaire lening. De vergoedingsvrije ruimte en de vergoedingsrente zijn afhankelijk van de Algemene voorwaarden voor particuliere hypothecaire leningen die van toepassing zijn op de hypothecaire lening.

Restant spaar-/beleggingstegoed na aflossing

Als de klant zijn hypothecaire lening geheel aflost en er nog een tegoed is, kan hij de OpMaat Verzekering als zelfstandige verzekering door laten lopen. Deze hoeft dan niet langer verpand te zijn aan de bank. De klant kan dan niet meer sparen op de OpMaat Rekening.

12.2.4 Hypotheek Krediet

Algemeen

Met ingang van 5 maart 2015 is het niet meer mogelijk om een nieuwe Hypotheek Krediet af te sluiten.

Het Hypotheek Krediet (HK) is een kredietfaciliteit, met als zekerheid hypotheek op een woning. De klant betaalt over deze leningvorm alleen rente over het opgenomen bedrag. Het rekeningnummer van HK is gelijk aan het betaalrekening van de klant waarop inkomsten binnenkomen.

Doelgroep

Het Hypotheek Krediet was geschikt voor klanten met een eigen woning die tijdelijk extra geld nodig hadden.

Niet doelgroep

Klanten die Hypotheekkrediet wilden gebruiken voor Box 1 doeleinden.

Kenmerken en voorwaarden Opnames/stortingen

Er is geen beperking voor de eerste of verdere opname- en/of stortingsbedragen. Het debetsaldo mag nooit boven de afgesproken kredietlimiet uitkomen. Elke storting wordt gezien als een aflossing.

Rentetype

Het bestaande HK wordt uitsluitend gevoerd met de Variabele Rente HK. Rentewijzigingen kunnen op elk moment worden doorgevoerd. De klant wordt bij een

rentewijziging vooraf geïnformeerd via het rekeningafschrift.

Rentebetaling

De klant betaalt periodiek een bedrag aan rente. De rente wordt van de betaalrekening geïncasseerd.

Kredietlimiet

Bij overschrijding van de kredietlimiet wordt een opslag van 2% punt in rekening gebracht. Voor een eventueel creditsaldo wordt het beleid van de creditrentevergoeding op het betaalrekening gevolgd.

Aflossen/opnemen

De bank legt de klant een aflossingsverplichting op als het debetsaldo de kredietlimiet overtreft.

De klant kan zijn HK vervroegd aflossen. Dit kan onbeperkt, op elk moment en zonder dat de klant hiervoor een vergoeding moet betalen.

Inperken kredietlimiet

De bank perkt de kredietlimiet in als:

- de klant zijn woning verkoopt. De kredietlimiet wordt op nul gezet en de klant lost het HK af met de middelen uit de verkoopopbrengst.
- de waarde van het onderpand daalt. De kredietlimiet wordt verlaagd totdat weer aan de norm en regelgeving voor Particuliere Financieringen wordt voldaan.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Voor het HK kon geen NHG worden verkregen.

12.2.5 KeuzePlus Hypotheek

Algemeen

Met ingang van 1 april 2022 is het niet meer mogelijk om een nieuwe KeuzePlus Hypotheek af te sluiten. De KeuzePlus Hypotheek (KPH) is een kredietfaciliteit met een limiet. Als zekerheid geldt een hypotheek op een eigen woning. De klant betaalt over deze leningvorm alleen rente over het opgenomen bedrag.

Doelgroep

De KeuzePlus Hypotheek was geschikt voor klanten met een eigen woning die tijdelijk extra geld nodig hadden.

Niet doelgroep

Klanten die een woning wilden aankopen of verbouwen in box 1 en klanten die een eenmalig consumptief bestedingsdoel hadden. Daarnaast was de KeuzePlus Hypotheek niet geschikt voor klanten die geen eigen woning hadden.

Kenmerken en voorwaarden

Wijze van opnemen/betalen

De klant kan gebruik maken van mogelijkheden zoals die op een betaalrekening gevoerd kunnen worden. Men kan saldo en mutaties raadplegen en overboekingen doen. Het rekeningnummer van de KPH is niet gelijk aan het rekeningnummer van de betaalrekening van de klant.

Rentetype en betaling

De bestaande KPH wordt uitsluitend gevoerd met de Variabele Rente KPH. Rentewijzigingen kunnen op elk

moment worden doorgevoerd. De klant wordt bij een rentewijziging vooraf geïnformeerd via het rekeningafschrift.

De klant betaalt elke maand rente over het opgenomen bedrag van de KPH. De rentebetaling kan door incasso van een andere (externe) betaalrekening.

Kredietlimiet

Bij overschrijding van de kredietlimiet wordt een opslag van 2% in rekening gebracht.

Inperken kredietlimiet

De bank perkt de kredietlimiet in als:

- de klant zijn woning verkoopt. De kredietlimiet wordt op nul gesteld en de klant lost het krediet af met het geld uit de verkoopopbrengst;
- de waarde van het onderpand daalt. De kredietlimiet wordt ingeperkt totdat weer aan de uitgangspunten van de Algemene Regels en Adviezen wordt voldaan en met een maximum limiet van €50.000 per huishouden.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Voor het Hypotheek krediet kon geen NHG worden verkregen.

Aflossen/opnemen

De Rabobank legt de klant een aflossingsverplichting op als het debetsaldo de kredietlimiet overtreft. Als de klant zijn woning verkoopt (royement) dan neemt Rabobank het uitstaand saldo als uitgangspunt voor het opstellen van de aflosnota, plus lopende rente en kosten, plus eventueel een automatische

overboeking die nog plaatsvindt voor de aflosdatum. Wanneer de klant nog een extra bedrag wenst op te nemen, moet dat eerder aan Rabobank worden doorgegeven. Rabobank houdt hier vervolgens rekening mee bij het opstellen van de aflosnota.

Vervroegd aflossen

De klant kan zijn KPH vervroegd aflossen. Dit kan:

- onbeperkt;
- elk moment;
- zonder dat hij hiervoor een vergoeding moet betalen.

12.2.6 Opeetconstructie

Algemeen

De Opeetconstructie is in 2012 vervangen door het Rabo OverwaardePlan. Het is sinds 2012 niet meer mogelijk om een Opeetconstructie te verstrekken.

Doelgroep

De Opeetconstructie was geschikt voor klanten met overwaarde in de eigen woning die behoefte hadden aan extra vermogen en/of een extra aanvulling op hun besteedbaar inkomen.

Niet doelgroep

Klanten die de pensioengerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt en klanten die in de klantbediening Bijzonder Beheer vallen, vielen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

De Opeetconstructie was bedoeld voor klanten die al een eigen woning in bezit hadden (dus geen starters), waarbij de waarde van de woning hoger was dan het totaal aan hypothecaire leningen. De woning werd uitsluitend gebruikt voor eigen bewoning (hoofdverblijf, niet verhuurd). Klanten hadden behoefte aan extra vermogen en/of een extra aanvulling op hun besteedbaar inkomen. Het inkomen van de klant was niet voldoende om de daarvoor benodigde financiering conform de reguliere inkomens-/lastennorm rond te financieren. Er was wel sprake van overwaarde, maar dit vermogen was niet contant beschikbaar.

De klant had 2 opties om dit vermogen beschikbaar te krijgen:

1. De eigen woning direct te verkopen om het daaruit beschikbaar komende, contante vermogen te gebruiken;
2. De verkoop van de woning uit te stellen en de ruimte tussen waarde van de woning en de restant hoofdsom van de bestaande hypothecaire financiering(en) te benutten via (periodieke) opnamen uit de Opeetconstructie. Dit is/was geschikt voor klanten die graag langer in de eigen woning wilden blijven wonen. De opnamen uit de Opeetconstructie zijn mogelijk totdat de overeengekomen kredietlimiet is bereikt. Het totaal van deze kredietlimiet en de netto hoogte van de bestaande hypothecaire financieringen* was gemaximeerd tot 67,5% van de marktwaarde van de woning.

* netto hoogte van de bestaande financieringen = totaal van de saldi van de hypothecaire leningen en de kredietlimieten verminderd met opgebouwd kapitaal voor de aflossing.

12.2.7 Generatiehypotheek

Algemeen

Met ingang van 1 februari 2022 is het niet meer mogelijk om een nieuwe Generatiehypotheek af te sluiten.

Bij de Generatiehypotheek hadden de ouders, grootouders of andere relaties van de aanvrager, hierna te noemen “mededebiteur”, de mogelijkheid om financieel hulp te bieden bij de aankoop van een eigen woning. Dit was nodig omdat het inkomen van de aanvrager (of aanvragers) niet voldoende was om de lasten van de volledige financiering te dragen.

Doelgroep

De Generatiehypotheek was bedoeld voor klanten die onvoldoende inkomen hadden om een eigen woning aan te kopen, maar die wel een inkomensstijging verwachtten. Dit waren vooral starters.

Niet doelgroep

Klanten die voldoende inkomen hadden om de maandlasten zelf te kunnen betalen. En klanten die bij aanvang van de financiering onvoldoende inkomensstijging verwachtten om op termijn de lasten zelfstandig te kunnen dragen. De Generatiehypotheek was ook niet geschikt voor klanten die een extra woning wilden aankopen (geen hoofdverblijf).

Kenmerken en voorwaarden

Mededebiteurschap

De mededebiteur moest bereid zijn financiële hulp te bieden. De mededebiteur werd net als de aanvrager hoofdelijk aansprakelijk voor het deel van de financiering dat de aanvrager niet zelfstandig op basis van zijn inkomen kon krijgen. De aanvrager werd (en blijft) debiteur voor de volledige financiering. De mededebiteur is hoofdelijk aansprakelijk voor het leningdeel waarvoor hij heeft getekend. Dit betekent dat Rabobank de mededebiteur rechtstreeks kan aanspreken voor de betaling van rente en aflossing voor het leningdeel waarvoor hij heeft getekend. Dit kan Rabobank altijd doen als daarvoor een reden is, bijvoorbeeld bij een betalingsachterstand. Wanneer de lasten volgens de normatieve inkomens en lastentoets betaalbaar zijn, wordt de mededebiteur ontslagen uit hoofdelijke aansprakelijkheid.

Aflossingsvormen

Bij de Generatiehypotheek kon worden gekozen tussen de Annuïteitenhypotheek of Lineaire Hypotheek.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Voor de Generatiehypotheek kon géén NHG worden verkregen.

Overlijden mededebiteur

Bij overlijden van een mededebiteur komen de erfgenamen in plaats van de overledene(n). Afhankelijk van wie de erfgenamen zijn, kan het dus gebeuren dat de broer of zus (bij erfopvolging) ook debiteur wordt.

Eigen woning

De woning moest voor de aanvrager (en niet voor de mededebiteur) volledig als hoofdverblijf ter beschikking staan.

Incasso van lasten

Het incassorekeningnummer moest verplicht een betaalrekening op naam van de aanvrager (en de eventuele partner) zijn. De financieringslasten mogen dus uitdrukkelijk niet van een betaalrekening (deels) op naam van de mededebiteur worden geïncasseerd.

12.2.8 Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering

Algemeen

Met ingang van 1 januari 2018 is het niet meer mogelijk om een nieuwe Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering af te sluiten.

Heeft de klant een bestaande KEW of Box 3 kapitaalverzekering bij een derde maatschappij in Nederland dan kan deze kapitaalverzekering verpand worden aan Rabobank voor de aflossingsverplichting op de lening. Het is niet toegestaan om hiervoor een nieuwe box 3 kapitaalverzekering af te sluiten. We nemen geen bestaande verzekeringen van klanten over. Rabobank wordt dus geen intermediair.

Doelgroep

Klanten met een bestaande kapitaalverzekering bij een derde maatschappij (of Interpolis) waarbij er geen koppeling is tussen het op te bouwen kapitaal in de verzekering en de lening bij Rabobank.

Niet doelgroep

Klanten die niet beschikken over een bestaande kapitaalverzekering of besluiten deze voortijdig te beëindigen vielen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

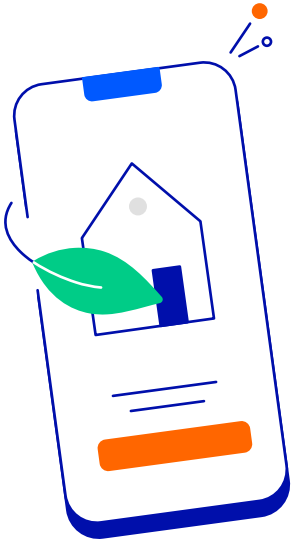
Is Rabobank bemiddelaar?

Dan wordt de klant periodiek benaderd om te bespreken of het gehele product (aflossingsvrije

lening en kapitaalverzekering) nog passend is. Betaalbaarheid van de lasten (rente en premie) na pensionering kan onderdeel zijn van het beheergespek.

Is Rabobank geen bemiddelaar?

Dan wordt de passendheid van de kapitaalverzekering niet besproken met de klant. De verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij de aangewezen bemiddelaar zoals beschreven op het meest recente polisafschrift.



12.2.9 Overige producten

De volgende hypotheek hebben nog maar een zeer beperkt aantal actieve overeenkomsten en worden daarom niet verder beschreven in deze productgids.

Productnaam

Cumulent Hypotheek

Flexibele beleggingshypotheek

Hypotheek op een buitenlands onderpand

Pilotenfinanciering

Inleg- en premiedepot

Vermogenshypotheek

Leefoptimaal hypotheek

Springplank hypotheek

Voor meer productinformatie over deze producten kunnen de adviseurs van de lokale Rabobanken contact opnemen met het Kenniscentrum Adviesondersteuning via telefoonnummer 040-2177505 (keuze 1).

Voor het Intermediaire kanaal geldt dat zij contact kunnen opnemen met de intermediairdesk waar zij bij aangesloten zijn.

13. *Overzicht mutaties*

13 Inleiding

13.1 Kosten bij (verplicht) advies en/of wijzigen bestaande hypothecaire lening(en)

13.2 Tabel Beoordeling wijzigen bestaande hypothecaire lening(en)

13. Overzicht mutaties

Het document Overzicht Mutaties maakt onlosmakelijk onderdeel uit van het beleid Rabobank als Hypotheekverstrekker. In het beleid lees je de regels wanneer je verplicht moet toetsen en adviseren. In Overzicht Mutaties staat per wijzigingssoort wat je moet doen bij de verschillende wijzigingen tijdens looptijd van de hypothecaire lening.

Dit overzicht is van toepassing op de lokale banken en ondersteunende afdelingen van de Rabobank én op het intermediaire kanaal.

Versiebeheer

Datum	Omschrijving
1.20 1 juni 2022	Tekstuele wijzigingen i.h.k.v. kosten
1.19 16 mei 2022	• <i>Wijziging</i>: verlengen looptijd Ann/LIN -> toetsing onderpandwaarde ‘ja’ • <i>Tekstuele aanpassing</i>: Geen verplichte toetsing op betaalbaarheid of verplicht advies bij resterend totaal bruto obligo na wijziging(en) van maximaal €50.000 • Omzetting KEW naar Rabo opbouw Hypotheek: uitzondering max. € 50.000 geldt hier niet
1.18 16 mei 2022	Naar aanleiding van introductie Rabobank als Hypotheekverstrekker • Geen verplichte toetsing of advies meer bij wijziging met meer en/ of in kortere looptijd aflossen; • Geen verplichte toetsing/advies bij resterend totaal bruto obligo na wijziging(en) van maximaal €50.000, bij minder aflossen/langere looptijd of vergroten aflossingsvrij deel; • Toevoegen debiteur: nieuwe debiteur is eigenaar en bewoner met verplichte toetsing en advies; • (Gedeeltelijke) omzetting OverwaardePlan naar andere hypotheekvorm met wijzigingskosten; • Beheergesprek krediethypotheek zonder verplichte toetsing; • Overbrugging: - Geen toetsing bij verlengen tot < 24 mnd - Toetsing en advies bij verlengen > 24 mnd • Omzetting overbrugging naar regulier lening (verhuur) uit overzicht gehaald; sinds 1-4 niet mogelijk; • ORV uitkering uit kapitaalverzekering niet of niet volledig afgelost op lening is verhoging netto financiering; toetsing via acceptatie regels.

In de tabel lees je of

- De acceptatieregels of beheerregels van toepassing zijn;
- De klant verplicht geadviseerd moet worden;
- Er een inkomens-/lastentoets of een Werkelijke Lasten Toets uitgevoerd moet worden;
- Er een Onderpand-/zekerhedentoets uitgevoerd moet worden;
- Er kosten in rekening gebracht moeten worden.

Bij het uitvoeren van een inkomens-/lastentoets of Werkelijke Lasten Toets moet er een BKR-toets worden uitgevoerd. Zie ook *Rabobank als Hypotheekverstrekker/ hoofdstuk Klant*.

Zie voor een nadere toelichting het beleid *Rabobank als Hypotheekverstrekker/Regels voor acceptatie en beheer*.

13.1 Kosten bij (verplicht) advies en/of wijzigen bestaande hypothecaire lening(en)

In de tabel wordt aangegeven of en welke kosten de klant verschuldigd is voor de betreffende handeling.

- De klant betaalt wijzigingskosten voor het wijzigen van een bestaande hypothecaire lening;
- Wijzigingskosten worden berekend per wijzigingssoort, ongeacht het aantal wijzigingen.
- De klant betaal advieskosten voor (verplicht) advies;
- Is het (verplichte) advies niet door een adviseur van Rabobank, maar door een adviseur van het intermediair gegeven? Dan betaalt de klant aan Rabobank geen advieskosten.

De actuele bedragen staan vermeld op <https://www.rabobank.nl/particulieren/hypotheek/hypotheek-afsluiten/hypotheekadvies-en-kosten>

Meer toelichting op de advies- en wijzigingskosten vind je terug in het Tarievenbeleid Hypotheken.

Voor klanten via het intermediair verwijzen we naar het Tarievenbeleid Hypotheken Intermediair.

<i>Bestaande hypothecaire lening wijzigen zonder advies</i>	<i>Klant betaalt</i>
Omzetten productvorm meerdere leningen	1x wijzigingskosten
Omzetten productvorm(en) + voortijdige rentewijziging(en)	2x wijzigingskosten

<i>Bestaande hypothecaire lening wijzigen met (verplicht) advies</i>	<i>Klant betaalt</i>
Omzetten productvorm(en)	advieskosten tijdens looptijd + 1x wijzigingskosten
Omzetten productvorm(en) + voortijdige rentewijziging(en)	advieskosten beheer + 2x wijzigingskosten, mogelijk betaalt de klant een boeterente
Omzetten productvorm(en) + omzetten productvoorwaarden (Plus/Basis) + voortijdige rentewijziging	advieskosten beheer + 2x wijzigingskosten, mogelijk betaalt de klant een boeterente
Omzetting productvoorwaarden (Plus/Basis) + voortijdige rentewijziging	advieskosten beheer + 1x wijzigingskosten, mogelijk betaalt de klant een boeterente

<i>(Verplicht) advies zonder wijziging hypothecaire lening</i>	<i>Klant betaalt</i>
Klant krijgt advies + zet bestaande hypotheek ongewijzigd voort/ voert wijzigingen door waar geen kosten voor in rekening worden gebracht	1x advieskosten tijdens looptijd

13.2 Tabel Beoordeling wijzigen bestaande hypothecaire lening(en)

Uitzondering: Geen verplichte toetsing op betaalbaarheid of verplicht advies bij resterend totaal bruto obligo na wijziging(en) van maximaal €50.000, bij minder aflossen/langere looptijd of vergroten aflossingsvrij deel (zie Rabobank als Hypotheekverstrekker/ Regels voor acceptatie en beheer).

Klant wil	Wijziging leidt tot:	Acceptatie of beheerregels	Advies verplicht	Toetsing verplicht	Toetsing onderpand-waarde	Kosten
Afkoop opbouwproduct KEW/SEW box 1 Zonder (volledig) aflossen op de lening	Omzetting productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten
	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd Verhoging netto financiering	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Advies- en wijzigingskosten
Afkoop opbouwproduct Box 3 Zonder (volledig) aflossen op de lening	Omzetting productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten
	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd Verhoging netto financiering	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Advies- en wijzigingskosten
Afkoop opbouwproduct SEW/KEW box 1 /box 3 Met (volledig) aflossen op de lening	Omzetting productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Geen wijzigingskosten bij volledige aflossing/ zonder restschuld Wijzigingskosten indien omzetting productvorm bij restschuld
	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Ja, advieskosten Wijzigingskosten indien omzetting productvorm bij restantschuld
Expiratie opbouwproduct (KEW/ SEW box 1/ box 3 Met (volledig) aflossen op de lening	Aflossing lening	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Geen wijzigingskosten bij volledige aflossing Geen wijzigingskosten indien omzetting productvorm
Expiratie opbouwproduct KEW/SEW box 1 /box 3 Zonder (volledig) aflossen op de lening	Omzetting productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten
	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd Verhoging netto financiering	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Advies- en wijzigingskosten

Klant wil	Wijziging leidt tot:	Acceptatie of beheerregels	Advies verplicht	Toetsing verplicht	Toetsing onderpand-waarde	Kosten
Volledig of gedeeltelijk (“splitsen”) omzetten hypotheekvorm	Omzetting productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten
	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advies- en wijzigingskosten
Omzetting KEW naar Rabo Opbouw Hypotheek (ROH ROS)	Omzetting naar nieuw complex product (conform WFT) Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd Uitzondering max. €50.000 geldt hier niet	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Nee	Advies- en wijzigingskosten
	Omzetting naar nieuw complex product (conform WFT) Geen of minder aflossing of langere looptijd Uitzondering max. €50.000 geldt hier niet	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advies- en wijzigingskosten
Verkorten looptijd (verlagen eindkapitaal)	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
	Geen of minder aflossing of langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advieskosten
Verkorten inlegduur/ duur premiebetaling	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
	Geen of minder aflossing of langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advieskosten
Inleg periodiek verhogen, buiten renteverlenging	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
Inleg verlagen	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
	Geen of minder aflossing of langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advieskosten
Extra aflossen op de gekoppelde lening	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
Extra storten in opbouwproduct	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
Fonds wijziging (switch	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee, tenzij binnen product kosten worden berekend

Wijzigen debiteur

Klant wil	Wijziging leidt tot:	Acceptatie of beheerregels	Advies verplicht	Toetsing verplicht	Toetsing onderpand-waarde	Kosten
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid: Uit Elkaar Gaan	Wijzigen debiteur	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Advies en afsluitkosten
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid: Generatiehyp. ouders	Wijzigen debiteur	Werkwijze Complex Beheer Particulieren	Nee	Ja, Inkomens-/lastentoets	Nee	Nee
Toevoegen debiteur (eigenaar en bewoner)	Wijzigen debiteur	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Nee	Advies- en wijzigingskosten
Overlijden: Voortzetting lening partner/ mededebiteur	Wijzigen debiteur	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee, zie Tarievenbeleid
Overlijden: nieuwe financieringsaanvraag overige erven	Wijzigen debiteur	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Advies en afsluitkosten

Wijzigen rente/voorwaarden

Klant wil	Wijziging leidt tot:	Acceptatie of beheerregels	Advies verplicht	Toetsing verplicht	Toetsing onderpand-waarde	Kosten
Omzetten rentecontract variabel/Euribor naar vast	Nieuw rentecontract	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
Voortijdig wijzigen rentecontract - Omzetten vast naar vast - Omzetten van vast naar variabel - Rentemiddeling	Nieuw rentecontract	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten (en evt. vergoedingsrente)
Voorwaarden wijzigen van Plus naar Basis of omgekeerd	Wijziging voorwaarden	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Advies- en wijzigingskosten
Aanpassen renteopslag hypotheek (initiatief klant)	Wijzigen renteopslag	Beheerregels	Beheer	Nee	Ja	Nee

Uitzondering: Geen verplichte toetsing op betaalbaarheid of verplicht advies bij resterend totaal bruto obligo na wijziging(en) van maximaal €50.000, bij minder aflossen/langere looptijd of vergroten aflossingsvrij deel (zie Rabobank als Hypotheekverstrekker/ Regels voor acceptatie en beheer).

<i>Klant wil</i>	<i>Wijziging leidt tot:</i>	<i>Acceptatie of beheerregels</i>	<i>Advies verplicht</i>	<i>Toetsing verplicht</i>	<i>Toetsing onderpand-waarde</i>	<i>Kosten</i>
Verkorten looptijd ANN/LIN	Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
Verlengen looptijd ANN/LIN	Langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advieskosten
Omzetten hypotheekvorm naar ANN/LIN met looptijd <10 jaar	Omzetten productvorm	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Nee	Advies- en wijzigingskosten
Volledig of gedeeltelijk ("splitsen") omzetten hypotheekvorm	Omzetting productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten
	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advies- en wijzigingskosten

Lening met kredietfaciliteit

<i>Klant wil</i>	<i>Wijziging leidt tot:</i>	<i>Acceptatie of beheerregels</i>	<i>Advies verplicht</i>	<i>Toetsing verplicht</i>	<i>Toetsing onderpand-waarde</i>	<i>Kosten</i>
Gedeeltelijk) omzetten Opeetconstructie naar andere hypotheekvorm	Omzetten productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
(Gedeeltelijk) omzetten OverwaardePlan naar andere hypotheekvorm	Omzetten productvorm Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Wijzigingskosten
heergesprek ihkv betaalbaarheid krediet	N.v.t.	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee

Overbrugging

Klant wil	Wijziging leidt tot:	Acceptatie of beheerregels	Advies verplicht	Toetsing verplicht	Toetsing onderpand-waarde	Kosten
Verlengen looptijd overbruggingslening (tot 24 mnd)	N.v.t.	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
Verlengen looptijd overbruggingslening (> 24 mnd)	N.v.t.	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Nee
Omzetten overbrugging naar reguliere lening (te lage verkoopopbrengst)	Omzetten productvorm	Beheerregels	Ja	Ja, Werkelijke Lasten Toets	Ja	Advies- en wijzigingskosten

Overig

Klant wil	Wijziging leidt tot:	Acceptatie of beheerregels	Advies verplicht	Toetsing verplicht	Toetsing onderpand-waarde	Kosten
Wijzigen losse ORV	N.v.t.	Beheerregels ORV	N.v.t.	N.v.t.	n.v.t	Nee
Wijzigen ORV dekking binnen kapitaalverzekering	N.v.t.	Beheerregels	Nee	Nee	Nee	Nee
ORV uitkering uit kapitaalverzekering niet of niet volledig afgelost op lening	Omzetting productvorm Geen of minder aflossing of langere looptijd Verhoging netto financiering	Acceptatieregels	Ja	Ja, Inkomens-/lastentoets	Ja	Zie Tarievenbeleid
Gedeeltelijk royement	Splitsen/verkopen object	Beheerregels	Nee	Nee	Ja	Nee
	Splitsen/ verkopen grond ≥ 10%	Beheerregels	Nee	Nee	Ja	Nee
	Splitsen/ verkopen grond < 10%	Beheerregels	Nee	Nee	Nee, tenzij; zie Taxatie beleid	Nee
Niet aflossen restant bouwdepot (> 2500 euro)	N.v.t.	Beheerregels	Nee	Nee	Ja	Nee

14. Definitielijst

14. Definitielijst

Definitie	Omschrijving
Adviseur	Waar in de tekst gesproken wordt over ‘adviseur’ wordt de adviseur van lokale Rabobank of intermediaire adviseur bedoeld.
Beheerpakket	Een beheerpakket beschrijft de klantbediening tijdens looptijd voor een specifiek hypotheekproduct. Het geeft inzicht in geplande, centraal aangestuurde contactmomenten (‘beheersignalen’) waarop de klant in actie dient te komen. In de beschrijving staat hoe de klant wordt benaderd en door wie de klantbediening wordt uitgevoerd.
Doorstromer	Klant met een eigen woningverleden die een andere woning koopt voor eigen bewoning.
Externe oversluiser	Klant die een nieuwe lening bij Rabobank afsluit en zijn lening bij een andere geldverstrekker aflost, zonder verkoop van de woning.
Hypothecaire lening	Een lening inclusief opbouwproducten of kredieten, met als zekerheid de woning waar de particuliere klant zelf woont of een ander onderpand zoals beschreven in het hoofdstuk <i>Zekerheden</i> .
Inkomenscomponenten	Inkomensonderdelen die meegenomen mogen worden conform paragraaf 4.2.
Interne oversluiser	Klant die zijn bestaande hypothecaire lening of voorwaarden bij de Rabobank wijzigt.
Keuzebudget	In de arbeidsovereenkomst vastgelegde onvoorwaardelijke inkomensbestanddelen/ Individueel Keuzebudget / Flexbudget /Employee Benefit Budget.
Koopoplossingen	Koopoplossingen is een verzamelnaam voor oplossingen die door verschillende organisaties in het land zijn bedacht om onder voorwaarden kopen van woningen aantrekkelijker te maken.

Definitie	Omschrijving
Nutsvoorzieningen	Voorzieningen (zoals gas, water, elektriciteit) die door nutsbedrijven geleverd worden.
Ondernemer	Zolang er sprake is van een inschrijving bij de Kamer van Koophandel is er sprake van een ondernemer. Aanvrager die alleen of samen met anderen een eigen bedrijf heeft, zoals een eenmanszaak, vennootschap onder firma (VOF), maatschap, commanditaire vennootschap (CV) of een directeur-grotaandeelhouder (BV/ NV).
Ophoger	Klant die een aanvullende lening afsluit.
Overige financiële verplichtingen	Lasten vastgesteld conform paragraaf 5.4 tm 5.11.
Rabobank	Waar in de tekst gesproken wordt over ‘Rabobank’, wordt Rabobank als Hypotheekverstrekker bedoeld.
Retributie	Vergoeding voor recht van opstal recht van opstal.
Starter	Klant die voor de eerste keer een woning koopt voor eigen bewoning.
Toetsinkomen	Het totale inkomen dat de aanvrager kan gebruiken om de woonlasten te betalen conform beleid.
Transformatiebouw	Het veranderen van een gebouw waardoor het een andere gebruikersfunctie krijgt (bijv. kantoor naar appartement).

15. Verschillenlijst

Algemene uitgangspunten

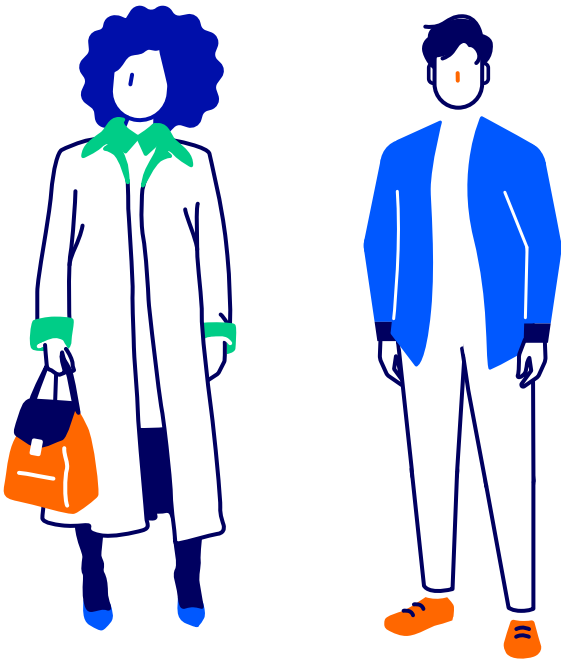
Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Tekstueel		Het beleid kent geen grijze kaders meer. Het uitgangspunt is: staat het niet in het beleid, dan wijzen we de aanvraag af.
Tekstueel	Rabobank als Hypotheekverstrekker	Één beleidsstuk Rabobank Als Hypotheekverstrekker. Dit document is geschreven voor iedereen die te maken heeft met: - Het aanvragen en beoordelen van nieuwe hypothecaire leningen; - Het beoordelen en wijzigen van bestaande hypothecaire leningen; - Het bedienen van de klant tijdens de looptijd van de lening. - Het beleid geldt zowel voor het directe Rabobank kanaal als het intermediair kanaal.
Tekstueel	Definities	Er is een definitielijst toegevoegd.

Acceptatie- en Beheerregels

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Tekstueel	Acceptatieregels	Toelichting Basis en Plus voorwaarden en uitleg hoe deze te herkennen in het beleid. Waar Basisvoorwaarden NIET mogelijk zijn, staat dit aangegeven in het beleid.
Tekstueel	Beheerregels	Er is een toelichting opgenomen op de klanttoets, I/L toets, onderpand/zekerheden toets.
Tekstueel	Beheerregels	Link naar bijlage opgenomen in welke situatie Rabobank regels boven NHG regels gaan.
Tekstueel	Beheerregels	Toelichting op gebruik Werkelijke Lasten Toets en op wanneer advies bij wijzigingen verplicht is (middels tabel).
Verruiming beleid	Beheerregels	Uitleg wanneer wanneer toetsing of advies wel/niet verplicht is (alleen inzicht). Er is geen toetsing en advies verplicht bij bruto obligo tot € 50.000 wanneer de wijziging leidt tot een langere looptijd of lagere aflossing.
Tekstueel	Beheerregels	Vereenvoudigde tabel toegevoegd wanneer een toetsing op zekerheden plaats moet vinden.
Aanscherping beleid	Bijlage	Zie overzicht met toelichting op welke onderdelen Rabobank afwijkt van NHG.
Aanscherping beleid	Beheerregels	Een wijziging moet altijd voldoen aan onze beheerregels. NIEUW: Afwijken van beheerregels is op geen enkele manier meer toegestaan.

Klant

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
tekstueel	Moraliteit/EVA/SFH	Let op alleen bij Beheer: EVA/SFH
tekstueel	eigenaar	Eigenaar / bewoner teksten sterk ingekort. Generatiehypotheek en verhuurhypotheek eruit gehaald (was al per 1-4)
tekstueel	BKR	Onderdelen HY en RN herschreven.



Inkomen

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
aanscherping beleid	Inkomen uit loondienst	Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring: Het gemiddelde van de afgelopen drie jaar wordt (naast het inkomen van het laatste jaar) ook afgetopt op de aangeleverde werkgeversverklaring.
aanscherping beleid	Inkomen uit loondienst	IKB/flexbudgetten: we volgen hier 100% NHG. Dat betekent dat enkel de budgetten kunnen worden meegenomen die onherroepelijk worden uitgekeerd in geld.
document	Inkomen uit loondienst	Toekomstig inkomen bij nieuwe werkgever: Getekende arbeidsovereenkomst is toegevoegd als benodigd document.
aanscherping beleid	Inkomen uit loondienst	Overwerk en provisie is maximaal 30% van het basis inkomen plus vakantiegeld, dertiende maand en eindejaarsuitkering.
aanscherping beleid	Inkomen uit loondienst	Flexibel dienstverband: Blijkt uit de huidige werkgeversverklaring een hoger inkomen dan het gemiddelde van de laatste drie jaar, dan geldt het laagste van de twee.
verruiming beleid	Inkomen uit pensioen	Toekomstig pensioen binnen 6 maanden nemen we op dezelfde wijze mee als toekomstig inkomen binnen 6 maanden bij huidige of nieuwe werkgever.
document	Inkomen uit loondienst	Inkomensstijging binnen 6 maanden: Blijkt uit een (digitale) klantspecifieke schriftelijke verklaring van de werkgever.
tekstueel	Inkomen uit onderneming	Inkomen uit onderneming tekstueel ingekort, geen inhoudelijke wijzigingen.
aanscherping beleid	Inkomen uit persoons-gebonden budget	Aanscherping meerdere zorgontvangers: niet zijnde familie in eerste of tweede graad.
aanscherping beleid	Inkomen uit pensioen	Pensioen in eigen beheer wordt (tijdelijk) niet meegenomen. Wordt in fase 3 verder uitgewerkt.
tekstueel	Inkomen uit pensioen	tekstuele aanpassingen, korter omschreven
tekstueel	Inkomen uit uitkering	tekstuele aanpassingen, korter omschreven
document	Inkomen uit partneralimentatie	We vragen vanaf nu aanvullend een actueel rekeningafschrift of print uit de bankierenapp op waaruit het actuele bedrag aan partneralimentatie blijkt.
aanscherping beleid	Inkomensdaling <10 jaar	Diverse aanscherpingen m.b.t. inkomensdaling binnen 10 jaar, zie hoofdstuk 4.1.1

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
aanscherping beleid	Inkomen uit Verhuur	Inkomen uit verhuur van een woning is volledig herschreven. Een Rabobank Inkomensverklaring is in de volgende situaties verplicht: • Verhuur van 5 of meer zelfstandige (recreatie)woningen; óf • Wanneer de aanvrager meer dan 50% van het toetsinkomen uit inkomen uit verhuur wil laten bestaan; Als er geen Rabobank Inkomensverklaring verplicht is gelden de volgende voorwaarden: • Het inkomen uit verhuur is niet hoger dan 50% van het totale toetsinkomen; én • Er is een toestemmingsbrief waaruit blijkt dat verhuur is toegestaan door de financier / hypotheekhouder; én • Er is sprake van een huurcontract. Het huurcontract is 6 maanden of langer geleden ingegaan; én • De huurinkomsten komen niet uit kamerverhuur of tijdelijke verhuur (zoals Airbnb); én • De huurpenningen worden door de huurder per bank betaald op een bankrekening van de aanvrager; én • Bij een gedeeld eigendom berekenen we de verhuurinkomsten en kosten pro rata naar het eigendomsdeel.
aanscherping beleid	Inkomen uit Verhuur	Inkomen uit verhuur van een recreatiewoning is volledig herschreven. Een Rabobank Inkomensverklaring is in de volgende situaties verplicht: • Verhuur van 5 of meer zelfstandige (recreatie)woningen; óf • Wanneer de aanvrager meer dan 50% van het toetsinkomen uit inkomen uit verhuur wil laten bestaan; Als er geen Rabobank Inkomensverklaring verplicht is gelden de volgende voorwaarden: • Het inkomen uit verhuur is niet hoger dan 50% van het totale toetsinkomen; • De huurinkomsten komen niet uit tijdelijke verhuur via Airbnb; • De huurpenningen worden door de huurders per bank betaald op een bankrekening van de aanvrager; • Bij een gedeeld eigendom berekenen we de verhuurinkomsten en kosten pro rata naar het eigendomsdeel.
tekstueel	Inkomen uit Verhuur	Inkomen uit verhuur van overig onroerend goed is apart benoemd.
aanscherping beleid	Inkomen uit vermogen	Inkomen uit vermogen accepteren we niet meer.
aanscherping beleid		Documentenlijst in beheer komt te vervallen. Bij vaststellen van het toetsinkomen tbv werkelijke lastentoets gelden de inkomencompenten zoals in dit hoofdstuk inkomen benoemd. Er is geen verschil meer tussen acceptatie en beheer.
verruiming beleid		<i>Let op:</i> Bij loondienst is een werkgeversverklaring bij beheermutaties niet nodig.

Financiële verplichtingen

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Tekstueel	Studieleningen DUO	Tabel met wegingsfactoren vanuit de TRHK toegevoegd. Bij DUO financieringen moet de adviseur kijken naar de hoogte van het rentepercentage in het contract om de juiste weging te bepalen.
Document	Te betalen partneralimentatie	We vragen vanaf nu aanvullend een actueel rekeningafschrift of print uit de bankierenapp op waaruit het actuele bedrag aan partneralimentatie blijkt.
Aanscherping beleid	Huurlasten huurwoning	Er is een minimum van €750,- toegevoegd aan huurlasten.
Aanscherping beleid	Lasten voor inwoning	Voor (fictieve) lasten voor inwoning rekenen we met de werkelijke lasten met een minimum van € 750,-.
Aanscherping beleid	Leningen/kredieten onder € 1.000 ipv KOB < 1000	Verwijderd uit beleid: Als het totaal aan niet-hypothecaire financieringen (extern plus Rabobank) van de aanvrager(s) niet meer is/wordt dan € 1.000,- per financieringsaanvraag, hoeven de lasten van deze niet-hypothecaire financieringen niet te worden meegeteld in de lastenberekening. Is dit totaal aan niet-hypothecaire financieringen meer dan € 1.000,- per financieringsaanvraag, dan worden de lasten van alle niet-hypothecaire financieringen volledig meegenomen.

Zekerheden

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Aanscherping beleid	Algemeen: Eerste hypotheek elders	Eerste hypotheek elders wordt niet meer geaccepteerd. Rabobank wil altijd eerste recht van hypotheek hebben. LET OP: dit kan uiteraard wel voor de overbruggingslening als de eerste hypotheek bij derden loopt.
Tekstueel	Woning: Kantoor /praktijkruimte	Verwijderd dat onder een woning ook een woning wordt verstaan waarbij de aanvrager een deel van de woning (bijv garage of kamer) heeft verbouwd tot kantoor/praktijkruimte. Het is logisch dat dit om een eigen woning gaat.
Verruiming beleid	Woning: 100% wonen	De bestemming of gebruiksfunctie van de woning moet 100% wonen toestaan. Daarnaast moet de woning gebruikt worden voor eigen bewoning. Gemengde bestemming of Centrumbestemming kan hierdoor nu ook onder Basisvoorwaarden.
Aanscherping beleid	Woning: Aflossingsvrij bij een interne oversluiser	Verwijderd dat ook een verhoging voor de noodzakelijke oversluitkosten aflossingsvrij mag worden gefinancierd.
Tekstueel	Woning: Gedeeltelijk verhuur	Verwijderd dat de opslag voor verhuur moet worden toegepast bij gedeeltelijke verhuur. Dit is onderdeel van het tarievenbeleid.
Aanscherping beleid	Uitzondering maximale verstrekkingsnorm bij interne oversluiters	Interne oversluiters zonder aanvullende lening voor de noodzakelijke oversluitkosten mogen de lening niet verder verhogen dan de openstaande schuld. De klant met een bestaande overschrijding van 115% kan wel oversluiten maar niet verhogen. Zonder aanvullende lening valt de klant onder Beheer. Interne oversluiters met een aanvullende lening voor de noodzakelijke oversluitkosten mogen de lening niet verder verhogen dan de openstaande schuld plus de noodzakelijke oversluitkosten en niet hoger dan 115% van de marktwaarde. <i>Let op:</i> deze uitzondering kan niet onder Basisvoorwaarden.

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Aanscherping beleid	Uitzondering maximale verstrekkingsnorm bij externe oversluiters	Externe oversluiters mogen voortaan maximaal 100% van de marktwaarde lenen. Hierdoor komt deze uitzondering van de maximale verstrekkingsnorm voor externe oversluiters te vervallen.
Aanscherping beleid	Uitzondering maximale verstrekkingsnorm bij verkoopverlies	"De lening mag niet meer bedragen dan 100% van de marktwaarde van de nieuwe woning plus de restschuld overgebleven bij verkoop van de bestaande woning en niet hoger dan 115% van de marktwaarde. <i>Let op:</i> deze uitzondering kan niet onder Basisvoorwaarden.
Aanscherping beleid	Uitzondering maximale verstrekkingsnorm bij achterstallige betalingen VVE	Achterstallige betalingen van de VVE kan bij aankoop van een appartement meegenomen worden tot maximaal 115% van waarde van de woning. We hebben hier een max percentage aan toegevoegd. <i>Let op:</i> deze uitzondering kan niet onder Basisvoorwaarden.
Aanscherping beleid	Uitzondering maximale verstrekkingsnorm bij noodzakelijke woningverbetering	De werkelijke kosten van de noodzakelijke woningverbetering in de totale lening mag tot maximaal 115% van de marktwaarde van de woning. <i>Let op:</i> deze uitzondering kan niet onder Basisvoorwaarden.
Aanscherping beleid	Hypothecaire lening i.c.m. aanvullende zekerheden	Het is niet langer mogelijk om effecten toe te voegen/nieuw te verpanden als zekerheid in de beheerfase.
Aanscherping beleid	Hypothecaire lening in combinatie met aanvullende zekerheden	Bij Rabobank aangehouden spaar- en depositogelden accepteren we als vervanger voor de aflossingsverplichting op de hypothecaire lening van de eigen woning.
Verwijderd	uit: Bijlage Schema beoordeling VVE	Onderstaande tekstis verwijderd uit het beleid. 'Voldoet de aanvrager niet aan situatie 1 of 2, dan kun je de aanvraag accepteren als de aanvrager 10% aan vrij vermogen beschikbaar heeft of 10% va de marktwaarde (voor verbouwing) van het appartement aan financieringsruimte binnen de inkomsten-/lasten verhouding. Een combinatie van vrij vermogen en financieringsruimte is ook toegestaan.'

Taxatie onderpand

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Nieuw	Taxatierapport	Heeft NWWI schriftelijk verklaard dat validatie niet mogelijk is? Dan accepteren wij het taxatierapport alleen als er een plausibiliteitsverklaring door een tweede taxateur is afgegeven.
Tekstueel	Dwingend karakter taxatiebeleid	Regel over dwingend karakter van taxatiebeleid verwijderd. In de nieuwe opmaak maken we geen onderscheid meer tussen dwingend/niet dwingend.
Tekstueel	Taxeren boven 3 miljoen	De zin over taxeren boven 3 miljoen is verplaatst naar Taxatiebeleid in beheer.
Tekstueel	Taxatierapport digitaal als fysiek	Verwijderd dat het taxatierapport zowel digitaal als fysiek mag worden aangeleverd. Vereisten vanuit documentenoverzicht zijn leidend.
Tekstueel	Validatie instituten	Wie mag een rapport opstellen is verwijderd en/of elders opgenomen. De zin gewijzigd dat het taxatierapport gevalideerd moet zijn door een validatieinstituut is gewijzigd naar gevalideerd door NWWI.
Tekstueel	Bestemmingswijziging	Verwijderd dat er altijd een taxatierapport moet zijn als een bestemmingswijziging heeft plaatsgevonden.
Tekstueel	Taxatiebeleid voor woning in beheerfase	Tekst verwijderd en opgesplitst naar alinea's over WOZ, taxatie/ desktoptaxatie en stichtingskosten
Verwijderd	Tekst over proefberekening	Op te nemen in proces LB, doorgegeven aan Chengo
Tekstueel	Taxatierapport	Tekst verwijderd bij beheer en opgenomen bij de genoemde onderpanden
Tekstueel	Desktoptaxatie	Tekst verwijderd bij beheer en opgenomen bij de genoemde onderpanden
Tekstueel	WOZ	Toegevoegd: een samenvatting van het WOZ-waardeloket accepteren we, mits deze niet ouder is dan 3 maanden gerekend vanaf de dagtekening.
Tekstueel	Taxatiebeleid recreatie-woning eigen gebruik	Tekst verwijderd bij beheer en opgenomen bij de genoemde onderpand
Tekstueel	Taxatiebeleid overige onderpanden	Tekst verwijderd, komt terug bij verplicht taxatierapport bij vaststellen marktwaarde

Taxatie onderpand vervolg

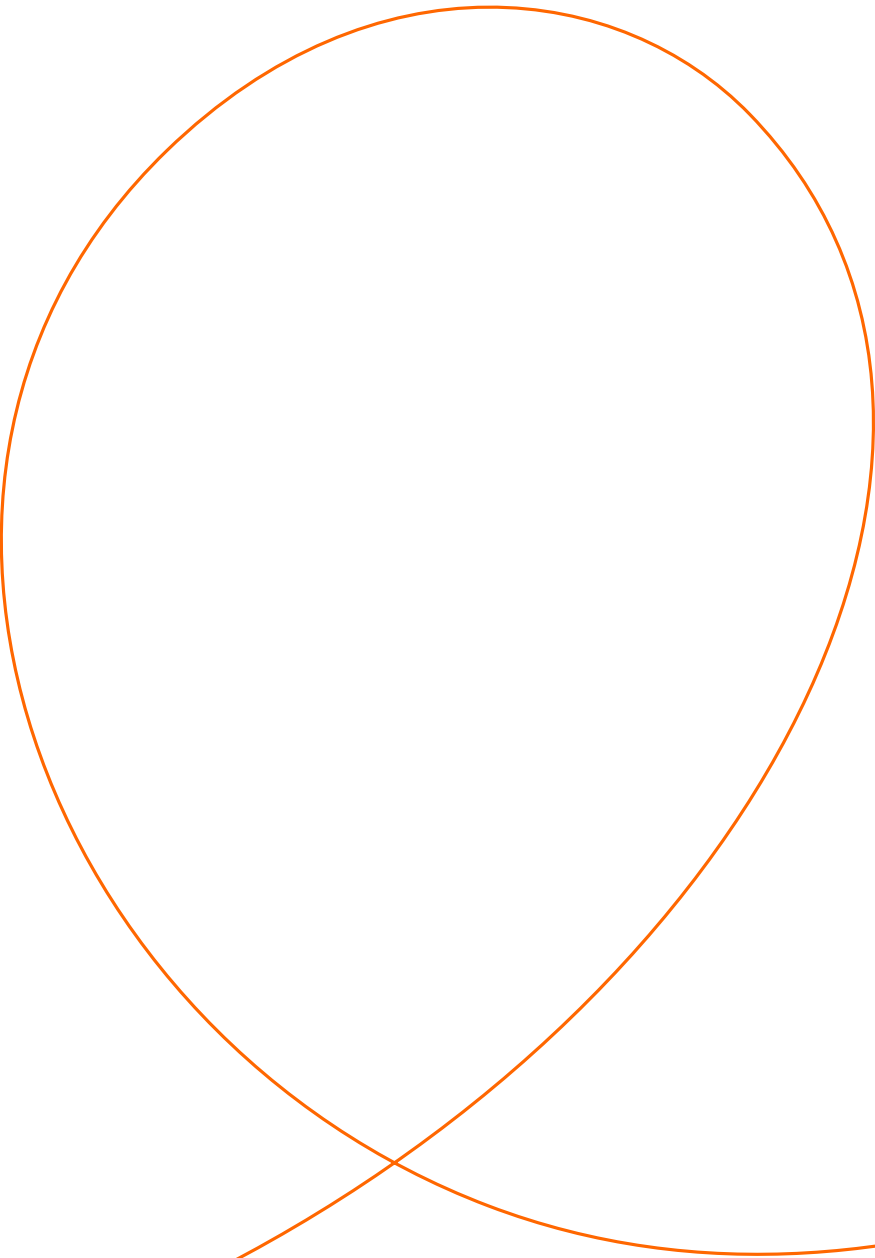
Wijzigingen Bijlage: Schema toetsen onderpandwaarde in beheer

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Tekstueel	Let op: moet de wijziging voldoen aan Acceptatieregels? Dan is de wijziging niet opgenomen in onderstaand schema.	
Nieuw	Uitzondering 50k euro	Bij Geen of minder aflossing of langere looptijd is er geen toetsverplichting wanneer het obligo maximaal 50K bedraagt (zie H2).
Tekstueel	Verslechteren aflosafspraken Minder of later aflossen dan afgesproken.	Geen of minder aflossing of langere looptijd.Uitzondering: tot 50.000 euro obligo geen toetsing.
Tekstueel	Verbeteren aflosafspraken. Meer of eerder aflossen dan afgesproken.	Nieuwe tekst: Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd.
Verwijderd	Gelijkblijvende aflosafspraken.	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Verwijderd	Gelijkblijvende duur en aflossingsvrij deel.	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Verwijderd	Afkoop MET aflossing uit opgebouwd kapitaal	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Verwijderd	Expiratie MET volledige aflossing uit opgebouwd kapitaal.	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Verwijderd	Omzetten SZH/SOM/OMH naar ROH zonder uitbreiding obligo of wijziging aflosafspraken.	Omzetting naar nieuw complex product (conform WFT). Evenveel of meer aflossen/ dezelfde of kortere looptijd Uitzondering: max. €50.000 geldt hier niet.
Verwijderd	Omzetting OEC/OWP naar andere hypotheekvorm.	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Nieuw	Omzetting overbrugging naar andere hypotheekvorm.	Omzetting naar reguliere lening (te lage verkoopopbrengst). Nieuw: met toetsing onderpandwaarde.
Verwijderd	Verbeteren aflosafspraken. Verkorten looptijd (ANN/LIN).	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Verwijderd	Verslechteren aflosafspraken. Verlengen looptijd (ANN/LIN).	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Nieuw	Verlengen looptijd OVB (> 24 mnd)	Verlengingen > 24 mnd. Nieuw: met toetsing onderpandwaarde.

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Verwijderd	Verslechteren aflosafspraken	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Verwijderd	Verlagen doelkapitaal/inleg opbouwproduct	Verwijderd, valt onder regel meer/minder aflossen.
Tekstueel	Verlagen risico-opslag	Aanpassen renteopslag hypotheek (initiatief klant)
Verwijderd	Wijziging ivm relatie beëindiging ZONDER obligoverhoging	Valt niet onder beheerregels, maar onder acceptatieregels
Tekstueel	Overname lening door partner/ mededebiteur	Overlijden: Voortzetting lening partner/mededebiteur
Tekstueel	Ontslag aansprakelijkheid i.c.m. generatiehypotheek	Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid: Generatiehyp. ouders
Tekstueel	Toevoegen debiteur (= eigenaar/ bewoner)	Toevoegen debiteur (eigenaar en bewoner)
Tekstueel	(Gedeeltelijk) splitsen/verkoop zekerheid (zie 1.6.1)	(Gedeeltelijk) splitsen/verkoop zekerheid Splitsen/verkopen object Splitsen/ verkopen grond ≥ 10% Splitsen/ verkopen grond < 10%
Ongewijzigd	De Eigen Woning wordt door klant verhuurd of dient (deels) als zekerheid elders (2e woning/ zakelijk)	De Eigen Woning wordt door klant verhuurd of dient (deels) als zekerheid elders (2e woning/zakelijk)
Verwijderd	Beheermutaties voor een lening met verhuurd onderpand	Dubbel in de tekst
Verwijderd	Beheermutaties voor een lening met woning met erfpacht/opstal	Dubbel in de tekst
Verwijderd	Beheermutaties voor een lening met recreatiewoning	Dubbel in de tekst
Verwijderd	Beheermutaties voor een lening met gedeeld zakelijk/privé onderpand	Dubbel in de tekst
Verwijderd	Beheergesprek OEC/OWP	Bij beheergesprek zonder wijziging geen verplichte toetsing op onderpand
Nieuw	Niet aflossen restant bouwdepot (> 2500 euro)	Met toetsing onderpandwaarde
Nieuw	Hertaxatie > 3 mln obligo	Nieuw in tabel opgenomen

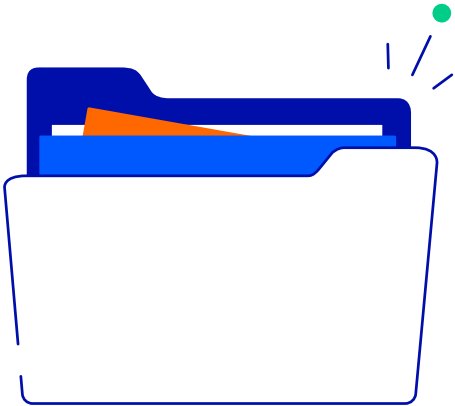
Proactive Servicing

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Nieuw	Proactive Servicing	Dit is een geheel nieuw hoofdstuk in dit beleid.De klant wordt doorlopend beheer geboden en benaderd met passende boodschappen op relevante momenten. In dit hoofdstuk wordt toegelicht hoe Rabobank hier invulling aan geeft.



Documentenlijst

Type wijziging	Onderwerp	Toelichting aanpassing
Toegevoegd	Taxatierapport agrarische woning	Taxatierapport agrarische woning (bestemming agrarisch) met een oppervlakte tot 3 hectare <u>met</u> functieaanduiding is toegevoegd aan de documentenstroom.
Toegevoegd	Taxatierapport agrarische woning	Taxatierapport agrarische woning (bestemming agrarisch) met een oppervlakte tot 3 hectare <u>zonder</u> functieaanduiding is toegevoegd aan de documentenstroom.
Toegevoegd	WOZ	WOZ toegevoegd aan de documentenstroom (taxatie in beheer)
Verbetering	Recreatiewoning	Vormvereiste toegevoegd: Validatie door NWWI is niet verplicht.





Rabobank