

Productgids Rabobank

December 2025



Productgids Rabobank

Rabobank helpt klanten graag bij het realiseren van hun woonwensen en vindt het belangrijk dat de lening past bij de situatie van onze klanten. Nu en in de toekomst.

De productgids beschrijft het Rabobank productassortiment voor nieuwe en bestaande particuliere hypothecaire leningen en kredieten. In dit document vind je productinformatie en kenmerken van de hypotheekproducten uit het actieve en inactieve assortiment, en informatie over de voorwaarden die gelden voor Basis- en Plusvoorwaarden. Het is niet mogelijk om af te wijken op (doelgroep of voorwaarden van) het product.

In het Acceptatiebeleid Rabobank staan de regels voor het beoordelen van een financieringsaanvraag en in het Beheerbeleid Rabobank staan de regels die gelden voor een wijziging van de bestaande lening. Aanvragen voor een nieuwe lening en/of een wijziging op een bestaande lening kunnen worden ingediend via een adviseur van Rabobank, via het Intermediair, of via Hypotheek Verhogen Zonder Advies.

Dit document wordt regelmatig geactualiseerd. Er kunnen geen rechten aan de inhoud van dit document worden ontleend.

Hoofdstuk 1 | Actief productassortiment

Hoofdstuk 2 | Inactief productassortiment

Productgids Rabobank

Hoofdstuk 1 | Actief productassortiment

- 1.1 Basis- en Plusvoorwaarden
- 1.2 Annuïteitenhypotheek
- 1.3 Lineaire hypotheek
- 1.4 Aflossingsvrije hypotheek (met einddatum)
- 1.5 Bankgarantie
- 1.6 Rabo Opbouwhypotheek
- 1.7 Overbruggingshypotheek
- 1.8 Rabo Groenhypotheek
- 1.9 Restschuldlening
- 1.10 Hypotheek voor de verhuurde woning
- 1.11 Bouwdepot

Hoofdstuk 2 | Inactief productassortiment

- 2.1 Aflossingsvrije hypotheek (zonder einddatum)
- 2.2 KeuzePlusHypotheek
- 2.3 Opeetconstructie
- 2.4 Rabo OverWaardePlan
- 2.5 Generatiehypotheek
- 2.6 Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering
- 2.7 Inleg- en Premiedepot
- 2.8 Hypotheek voor de verhuurde woning (OUD)
- 2.9 SpaarZeker Hypotheek
- 2.10 SpaarOptimaal Hypotheek
- 2.11 OpMaat Hypotheek
- 2.12 Overige producten



Hoofdstuk 1 | Actief productassortiment

1.1 Basis- en Plusvoorwaarden

Het actieve productassortiment van Rabobank bestaat uit acht hypotheekproducten. De Rabobank kent daarnaast twee soorten voorwaarden: Basis- en Plusvoorwaarden.

In onderstaande tabel is opgenomen uit welke producten het actieve productassortiment bestaat, en of Basis- dan wel Plusvoorwaarden mogelijk zijn:

Productnaam	Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
Annuïteitenhypotheek	X	X
Lineaire hypotheek	X	X
Aflossingsvrije hypotheek (met einddatum)	X	X
Rabo Opbouwhypotheek		X
Overbruggingshypotheek		X
Rabo Groenhypotheek	X	X
Restschuldlening	X	X
Bouwdepot	X	X
Bankgarantie	X	X
Hypotheek voor de verhuurde woning		X

In een aantal situaties is het alleen mogelijk om een lening onder Plusvoorwaarden te verstrekken, dit is aangegeven in het Acceptatie- en Beheerbeleid Rabobank. Basis- en Plusvoorwaarden kennen een eigen renteopbouw, kijk in het Tarievenbeleid Hypotheken voor meer informatie.

De voorwaarden die gelden voor Basis- en Plusvoorwaarden staan in onderstaande tabel:

Mogelijkheden	Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
Voor alle hypotheekvormen	Nee	Ja
Alle rentevaste periodes	Ja	Ja
Variabele rente	Nee	Ja
Rente in offerte staat vast	Ja	Nee
Opnametermijn na datum renteaanbod	12 maanden	18 maanden
Annuleringskosten	Ja	Nee
Vergoedingsvrije ruimte per kalenderjaar	10%	20%
Mogelijk met NHG	Ja	Ja
Rentemiddeling Aflossingsvrije hypotheek	Nee	Ja





1.2 Annuïteitenhypothek

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

De Annuïteitenhypothek 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 en rente.

Doelgroep

De Annuïteitenhypothek 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;
- Gebruik willen maken van de hypotheekrenteaftrek in box 1.

Niet doelgroep

De Annuïteitenhypothek is niet bedoeld voor klanten die:

- Flexibel willen zijn in hun aflossing en/of niet willen aflossen op hun lening; of
- Deze lening als (tijdelijke) overbruggingsfinanciering willen gebruiken bij de verkoop van een oude woning.

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 Annuïteitenhypothek kan met alle rentetypes worden afgesloten. Als de klant kiest voor Basisvoorwaarden dan is variabele rente niet mogelijk;
- Bij verlenging gedurende de looptijd is de nieuwe looptijd maximaal 30 jaar.

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. 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 daaropvolgende kalenderjaar niet meer bedraagt dan het bedrag dat volgt uit de aflossingseis voor dat moment.

1.3 Lineaire hypothek

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

De Lineaire hypothek is een aflossingsvorm, waarbij de klant zijn hypothecaire lening gedurende de looptijd volledig aflost. De klant betaalt periodiek een bedrag dat bestaat uit de componenten aflossing en rente.

Doelgroep

De Lineaire hypothek is geschikt voor klanten die:

- Gedurende de looptijd de lening gelijkmatig willen aflossen en dalende maandlasten wensen naarmate de looptijd vordert;
- Gebruik willen maken van de hypotheekrenteaftrek in box 1.

Niet doelgroep

De Lineaire hypothek is niet bedoeld voor klanten die:

- Flexibel willen zijn in hun aflossing en/of niet willen aflossen op hun lening; of
- Deze lening als (tijdelijke) overbruggingsfinanciering willen gebruiken bij de verkoop van een oude woning.

Kenmerken en voorwaarden

- Het aflossingsbestanddeel blijft de gehele looptijd gelijk;
- Het rentebestanddeel wordt kleiner door de periodieke maandelijkse aflossing;
- Het totale termijnbedrag aan aflossing en rente is bij aanvang van de Lineaire hypothek 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 hypothek sluiten met alle rentetypes. Als de klant kiest voor Basisvoorwaarden dan is variabele rente niet mogelijk;
- Bij verlenging gedurende de looptijd is de nieuwe looptijd maximaal 30 jaar.

Fiscale kenmerken

Zie fiscale kenmerken [Annuïteitenhypothek](#).



1.4 Aflossingsvrije hypotheek (met einddatum)

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

De Aflossingsvrije hypotheek is een hypotheekvorm, waarbij de klant niet aflost gedurende de looptijd. De klant betaalt alleen rente. De klant lost de hypothecaire lening uiterlijk in één keer af op de einddatum van de lening.

Vanaf 16 januari 2023 is iedere nieuw afgesloten Aflossingsvrije hypotheek (vanuit een financieringsaanvraag nieuw verstrekt of omgezet) een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum.

Doelgroep

De Aflossingsvrije hypotheek is geschikt voor klanten die:

- Gedurende de looptijd de lening niet willen aflossen; en/of
- De voorkeur geven aan lage(re) vaste maandlasten en de lening uiterlijk in één keer aflossen op de einddatum van de lening; en/of
- Gebruik kunnen maken van het fiscale overgangsrecht uit 2012.

Niet doelgroep

De Aflossingsvrije hypotheek is niet bedoeld voor klanten die:

- De hypothecaire lening gedurende de looptijd periodiek willen aflossen volgens een vast aflossingschema;
- Hypotheekrenteaf trek in box 1 wensen (uitzondering overgangsrecht);
- Een hypothecaire lening met Nationale Hypotheek Garantie willen afsluiten (uitzondering overgangsrecht);
- Deze lening als (tijdelijke) overbruggingsfinanciering willen gebruiken bij de verkoop van een oude woning.

Kenmerken en voorwaarden

- De hypothecaire lening wordt afgelost op einddatum, of eerder uit eigen middelen of door verkoop van de woning;
- De klant betaalt gedurende de looptijd alleen rente;
- De hypothecaire lening kent een einddatum (de looptijd is maximaal 30 jaar);
- De klant kan de Aflossingsvrije hypotheek sluiten met alle rentetypes, behalve als de klant kiest voor Basisvoorwaarden, dan is variabele rente niet mogelijk;
- Rentemiddeling is alleen mogelijk bij een Aflossingsvrije hypotheek met Plusvoorwaarden met een rentevaste periode van vijf of tien jaar.

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.

Klanten die geen gebruik maken van het fiscale overgangsrecht sluiten de Aflossingsvrije hypotheek in box 3.

1.5 Bankgarantie

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

In sommige gevallen moet de klant een waarborgsom storten bij de notaris als de klant een woning koopt. Deze waarborgsom kan meestal ook vervangen worden 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 doorgaat.

Doelgroep

De bankgarantie is geschikt voor klanten die een woning kopen.

Niet doelgroep

De bankgarantie is niet geschikt voor klanten die

- De waarborgsom uit eigen middelen (kunnen) voldoen;
- Geen kosten voor de bankgarantie willen betalen;
- Alleen een bankgarantie willen, maar geen lening aanvragen.

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 Rabobank af in de 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 [Hypotheekadvies en kosten hypotheek](#). Voor de contragarantie betaalt de klant niets.
- De bankgarantie stopt als de looptijd is verstreken, als de verkoper geen aanspraak meer wil maken op de bankgarantie of als Rabobank het bedrag van de bankgarantie heeft 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 betaalt dit bedrag aan Rabobank terug. Kan de klant dit bedrag niet met eigen geld terugbetalen? Dan wordt er door de klant een lening afgesloten. Voor deze lening betaalt de klant rente en kosten.



1.6 Rabo Opbouwhypotheek

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
	X

Algemeen

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

- Een aflossingsvrije hypothecaire lening: de Rabo Opbouwhypotheek;
- Een geblokkeerde Spaarrekening Eigen Woning: de 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 terug met het opgebouwde kapitaal in de ROS.

Doelgroep

De Rabo Opbouwhypotheek is geschikt voor klanten met een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) of een Spaarrekening Eigen Woning (SEW), die fiscaal vriendelijk vermogen op willen bouwen voor de aflossing van de hypothecaire lening.

Niet doelgroep

De Rabo Opbouwhypotheek is niet bedoeld voor klanten die via een directe aflossing hun hypotheek willen aflossen.

Kenmerken en voorwaarden Rabo Opbouwhypotheek (ROH)

- De klant kan de ROH sluiten met een rente die voor een bepaalde periode vaststaat;
- De looptijd van de hypothecaire lening is 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;
- 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 moet het product voldoen aan de regels voor reclame-uitingen voor complexe producten en is een financiële bijsluiter opgesteld. De bijsluiter is via de site van www.rabobank.nl te raadplegen;
- Met ingang van 16-01-2023 (de introductie van de Aflossingsvrije hypotheek met einddatum):
 - Heeft een nieuw afgesloten ROH lening een einddatum (maximaal 30 jaar);
 - Is de hoogte van de gekoppelde lening gelijk aan het eindspaarbedrag van ROS.

Voorbeeld: Het eindspaarbedrag van de ROS is EUR 200.000, dan is de ROH ook EUR 200.000. Wenst de klant een totale lening van EUR 250.000 met een eindspaarbedrag van EUR 200.000, dan wordt er een ROH gesloten van EUR 200.000 en een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum van EUR 50.000.

Kenmerken en voorwaarden Rabo OpbouwSpaarrekening (ROS)

- De ROS wordt gebruikt om een bedrag te sparen (het eindspaarbedrag) voor het terugbetalen van de ROH. De klant kan geen geld opnemen van - of rechtstreeks geld storten op de ROS;
- Met ingang van 16-01-2023 is het eindspaarbedrag gelijk aan de schuld van de gekoppelde ROH;
- Een nieuw afgesloten ROS is altijd een voortzetting van een al eerder gesloten KEW of SEW;
- De klant kiest de looptijd van de ROS, de maximale looptijd is 30 jaar vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum;
- De rentevergoeding op de ROS is gelijk aan de rente die verschuldigd is over de gekoppelde hypothecaire lening (ROH) als:
 - Het geld op de ROS aan Rabobank verpand is.
 - Het bedrag op de ROS is lager dan de schuld van de ROH.
 - De ROS voldoet aan de fiscale regels die gelden voor een Spaarrekening Eigen Woning.
- Voldoet de ROS niet aan deze voorwaarden? Dan vergoedt Rabobank een variabele rente op de ROS;
- Voor het verrichten van (rechts)handelingen met betrekking tot ROS is altijd medewerking van alle rekeninghouders vereist. De ROS met 2 rekeninghouders is dan ook een 'en'-rekening;
- Inbreng KEW/SEW/BEW: De ROS gaat per de eerste van de maand na verstrekking van de ROH lopen. Vanaf dat moment wordt vermogen opgebouwd in de ROS. Inbreng van een KEW/SEW is niet mogelijk als een klant een ROS met hoog/laag constructie wil;
- Inleg ROS:
 - Herberekening: Bij de automatische herberekening van de ROS wordt op basis van het actuele saldo, rente, duur incasso en looptijd van de rekening de nieuwe inleg vastgesteld.
 - Afschrijving: De inleg wordt met een automatische afschrijving maandelijks ingehouden op de betaalrekening. Het is niet mogelijk om een bedrag direct naar de ROS over te boeken. De maandelijks inleg wordt in de overeenkomst ROS aan de klant bevestigd. De definitieve inleg wordt berekend en vastgesteld na verstrekking van de financiering.
 - De extra inleg is minstens EUR 300.
 - Bandbreedte 1:10: Bij het bepalen van de hoog/laag constructie en het verrichten van een extra storting wordt voor de ROS een bandbreedte van 1:10 gehanteerd voor de inleg. De hoogste jaarinleg mag niet meer bedragen dan tienmaal de laagste jaarinleg. Dit betekent dat als de klant in een rekeningjaar als laagste inleg in totaal EUR 1.000 heeft ingelegd, de klant in geen enkel ander rekeningjaar meer dan EUR 10.000 mag inleggen. Is er sprake van een rentewijziging en valt de herrekende inleg door de rentewijziging buiten de fiscale bandbreedte-eis van 1:10? In die situatie is het toegestaan dat de bandbreedte wordt overschreden.
 - Een hoog/laag constructie is mogelijk in 2 varianten:
 - Een 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: Heeft Rabobank de rekening inlegvrij gemaakt als gevolg van niet tijdig betaalde inleg door de klant? Dan worden er wijzigingskosten in rekening gebracht. Dit wordt ingehouden van het opgebouwde kapitaal. Deze kosten kunnen worden gewijzigd door Rabobank. Het eindspaarbedrag wordt herkend.



Mutaties op de Rabo Opbouw Spaarrekening

- Een verandering van de ROS zoals een verlaging van inleg, looptijd en/of eindspaarbedrag kan ertoe leiden dat de gekoppelde ROH niet volledig afgelost kan worden met het eindspaarbedrag. Afhankelijk van het type mutatie van de ROS wordt het eindspaarbedrag, de inleg of de looptijd herrekend;
- Leidt een verandering bij de ROS tot een verlaging van het oorspronkelijke eindspaarbedrag? En kan de ROH daardoor niet volledig afgelost worden met het eindspaarbedrag? Dan splitsen we het aflossingsvrije deel en zetten we deze om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum. Dit doen we voor een al aanwezig en ook voor een nieuw ontstaan aflossingsvrij deel. De ROS bouwt dan volledig op tot de hoofdsom van de ROH;
- *Wijzigen looptijd:*
Alleen het verkorten van de oorspronkelijk afgesproken looptijd is mogelijk. Dit kan bijvoorbeeld als de klant extra inlegt en daardoor eerder het beoogde eindspaarbedrag gaat halen. De looptijdverkortening kan alleen in hele fiscale jaren, dus in periodes van 12 maanden;
- *Overlijden:*
De ROH en ROS vallen in de nalatenschap van de rekeninghouder. Bij overlijden van (één van) de rekeninghouder(s) wordt de ROS (gedeeltelijk) beëindigd en is het verplicht om met ROS af te lossen op de hypothecaire lening:
 - Bij 1 rekeninghouder wordt het gehele tegoed gebruikt voor aflossing van de hypothecaire lening en eindigt de ROS. Het bedrag dat na de datum van overlijden te veel is ingelegd wordt teruggestort op de incassorekening;
 - Bij 2 rekeninghouders wordt de helft van het tegoed gebruikt voor gedeeltelijke aflossing van de hypothecaire lening en eindigt de ROS voor de overleden rekeninghouder. Voor de overgebleven rekeninghouder worden het eindspaarbedrag, de inleg en het inlegverleden gehalveerd. Hierdoor blijft de ROS voldoen aan de fiscale bandbreedte-eis.

Verhuizen

Het is mogelijk de Rabo Opbouwhypotheek (ROH) en Rabo Opbouw Spaarrekening (ROS) mee te nemen naar een hypotheek op een volgende koopwoning.

- Als de hoofdsom van de ROH groter is dan het eindspaarbedrag, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de ROH. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar;
- Zolang de 'oude' woning nog niet is verkocht, wordt de oude 'losgekoppelde' Rabo Opbouwhypotheek omgezet naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar.
- De ROS kan ook in de verhuisfaciliteit box 3 staan als de klant tijdelijk geen eigen woning heeft.

Fiscale kenmerken

- Vanaf 1 januari 2013 kan de ROH alleen gesloten worden door de klanten die gebruik kunnen maken van het fiscale overgangsrecht uit 2012;
- Het tegoed van de ROS valt tijdens de looptijd in box 1. Wanneer de ROS in de verhuisfaciliteit staat omdat de klant tijdelijk geen eigen woning heeft, valt deze in box 3;
- Als de klant zich niet aan de voorwaarden houdt, is mogelijk inkomstenbelasting verschuldigd en verhuist het opgebouwde kapitaal in de ROS van box 1 naar box 3;
- Inbreng KEW/SEW/BEW: De regels van het SEW-regime worden/blijven onverkort van toepassing. Dit betekent onder andere dat er voor een onbelaste deblokking van het tegoed op aflostdatum op de ROS een fiscale aflossingsverplichting geldt evenals de maximale looptijd van 30 jaar (gerekend vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum);
- Beoogde aflostdatum/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 fiscale vrijstelling van een 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, mits 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 de oorspronkelijke ingangsdatum;
- Bij overlijden eindigt de ROS voor de overleden rekeninghouder: Bij twee rekeninghouders is ieder van de rekeninghouders gerechtigd tot de helft van het tegoed. Daarbij 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 het langstlevende vermogen kan opbouwen om op einddatum zijn eigen vrijstelling te kunnen benutten;
- Gaat de klant scheiden? Of is er een andere reden waarom het 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.



1.7 Overbruggingshypotheek

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
	X

Algemeen

Altijd Plusvoorwaarden | NHG niet mogelijk

De Overbruggingshypotheek is een tijdelijke financieringsoplossing. Een Overbruggingshypotheek is nodig als de klant een nieuwe woning koopt en de oude woning nog niet heeft overgedragen. De overwaarde van de oude woning is dan nog niet beschikbaar, maar is wel nodig om de nieuwe woning te kopen. De klant heeft daardoor tijdelijk twee woningen en ook dubbele lasten. Op de Overbruggingshypotheek zijn altijd Plusvoorwaarden van toepassing. Als de klant een nieuwe financiering afsluit met Basisvoorwaarden en ook een Overbruggingshypotheek nodig heeft dan is, in deze situatie, de combinatie mogelijk.

Doelgroep

De Overbruggingshypotheek is geschikt voor klanten die:

- Naar een andere woning als hoofdverblijf doorstromen; en
- Overwaarde in de oude woning als hoofdverblijf hebben.

Het is toegestaan dat de klant de grond of woning al in bezit heeft en een Overbruggingshypotheek aanvraagt voor de bouw of verbouwing.

Niet doelgroep

De Overbruggingshypotheek is niet geschikt voor:

- Klanten die geen overwaarde hebben op de oude woning;
- Klanten (type doorstromers) die de dubbele lasten niet willen en/of kunnen betalen;
- Klanten waarvan het onderpand niet voldoet aan de voorwaarden waarop een Overbruggingshypotheek kan worden verstrekt;
- Klanten die de oude woning willen verhuren, anders dan op grond van de Leegstandwet.

Kenmerken en voorwaarden te verkopen onderpand

Let op!

Het te verkopen onderpand dient gebruikt te worden voor eigen bewoning. De aan te kopen woning dient te voldoen aan de regels binnen het Acceptatiebeleid Rabobank. De Overbruggingshypotheek kan alleen worden verstrekt op de volgende te verkopen onderpanden, zoals omschreven in paragraaf 5.5 in het Acceptatiebeleid Rabobank.

De toegestane onderpanden zijn:

- Nieuwbouwwoning;
- Reguliere woning;
- Appartement;
- Woonboerderij bestemming wonen of functieaanduiding;
- Woonboerderij bestemming agrarisch en ≤ 3 HA;
- Woon-/winkelpand of woon-/praktijkruimte;
- Bedrijfswoning met zakelijke of agrarische bestemming – privégebruik;
- Bedrijfswoning met zakelijke of agrarische bestemming - gecombineerd gebruik (privé en zakelijk);
- Woonwagen met vaste standplaats;
- Waterwoning;
- Woonboot met vaste ligplaats;
- Recreatiewoning (in gebruik als hoofdverblijf), als deze woning is verkocht en waarbij de wettelijke bedenktijd en termijn ontbindende voorwaarden zijn verstreken.

Kijk voor informatie over de looptijd, het overbruggen van actuele afkoopwaarde van een verpand opbouwproduct, en mogelijkheden voor een losse Overbruggingshypotheek in het Acceptatiebeleid Rabobank (1.4.1).

Verlengen Overbruggingshypotheek

Verlengen van de Overbruggingshypotheek met 12 maanden is

is mogelijk als voldaan wordt aan één van de voorwaarden in de hieronder genoemde tabel. Meer informatie over verlengen van een Overbruggingshypotheek en verplichte toetsing is terug te vinden in het Beheerbeleid Rabobank (2.2.3).

Bestaande bouw	Nieuwbouw
Voorwaarden voor verlenging: - De bestaande woning staat actief in de verkoop; of - De bestaande woning is verkocht, maar het passeren vindt plaats ná verstrijken van de looptijd.	Voorwaarden voor verlenging: - De bestaande woning staat actief in de verkoop; of - De bestaande woning is verkocht, maar het passeren vindt plaats ná verstrijken van de looptijd; of - De nieuwbouwwoning is nog niet bewoonbaar.

Aflossen

De klant lost de Overbruggingshypotheek in één keer af als het notarieel transport van de verkochte woning plaatsvindt of de looptijd is (na verlenging) verstreken.

Fiscale kenmerken

- De klant kan de rente van de Overbruggingshypotheek 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 Overbruggingshypotheek, dan kan een box 3 lening ontstaan als de klant dit bedrag niet gebruikt voor aflossing op zijn (andere) leningdelen voor de nieuwe woning.



1.8 Rabo Groenhypothek

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

De Rabo Groenhypothek 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 de Rabo Groenhypothek kan de klant onder voorwaarden een rentekorting krijgen.

Doelgroep

De Rabo Groenhypothek 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

De Rabo Groenhypothek is niet bedoeld voor klanten die:

- Gedurende de looptijd niet willen aflossen op de lening; en/of
- Voor een andere rentevaste periode kiezen dan 10 jaar vast;
- Deze lening als (tijdelijke) overbruggingsfinanciering willen gebruiken bij de verkoop van een oude woning;
- Een beleggingspand, bedrijfspand (m.u.v. de bedrijfswoning), recreatiewoning of woonboot aankopen;
- Een bestaande woning (niet eerste eigenaar) aankopen die duurzaam gebouwd is.

Kenmerken en voorwaarden

- Een Rabo Groenhypothek bestaat uit een Annuïteitenhypothek met een looptijd van maximaal 30 jaar. De Rabo Groenhypothek 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 op basis van de voorwaarden;
- Na de eerste rentevaste periode vervalt de groenkorting automatisch en gaat de Rabo Groenhypothek verder als Annuïteitenhypothek;
- Een Rabo Groenhypothek is mogelijk bij zelfbouw (ook CPO) wanneer er een Groenverklaring wordt afgegeven en de nieuwbouw wordt uitgevoerd door een hoofdaannemer.
- De Groenverklaring:
 - Moet uiterlijk binnen 6 maanden na de start van de bouw van de woning zijn aangevraagd;
 - Kan alleen verkregen worden als de nieuwbouwwoning voldoet 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 projectontwikkelaar of aannemer van de nieuwbouwwoning kan de Groenverklaring aanvragen bij het Register Groenverklaringen;

- Zodra de status van de Groenverklaring in het Register Groenverklaringen is aangepast naar 'in aanvraag' mag de Rabo Groenhypothek geadviseerd worden.

BENG-norm

De maximale hoogte van de Rabo Groenhypothek hangt af van de BENG-norm van de woning en of de nieuwbouwwoning een appartement is of niet. Voor woningen waarvoor na 1 januari 2024 een aanvraag voor een Groenverklaring is ingediend zijn de onderstaande bepalingen van de Regeling groenprojecten 2022 van toepassing:

Beng 2-waarde	Woning
≤ 0 kWh/m ² /jaar	EUR 150.000
≤ 15 kWh/m ² /jaar	

Voor woningen waarvoor een aanvraag voor een Groenverklaring is ingediend voor 1 januari 2024, zijn onderstaande bepalingen van toepassing:

Beng 2-waarde	Woning
≤ 0 kWh/m ² /jaar	EUR 150.000
≤ 25 kWh/m ² /jaar	

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

Verhuizen

De klant kan de groenkorting niet meenemen naar een andere woning. De groenkorting vervalt bij verkoop van de woning of bij verhuizing. De korting vervalt ook als de klant het rentecontract voortijdig openbreekt. De Rabo Groenhypothek gaat dan verder als Annuïteitenhypothek.

Fiscale kenmerken

Zie fiscale kenmerken [Annuïteitenhypothek](#).





1.9 Restschuldlening

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

Om het voor eigenwoningbezitters met een huis 'onder water' toch mogelijk te maken om door te stromen biedt Rabobank de Restschuldlening aan.

Doelgroep

De Restschuldlening is geschikt voor eigenwoningbezitters die:

- Doorstromen naar een nieuwe koopwoning maar de huidige woning met verlies verkopen en daardoor een restschuld overhouden; en
- De hypotheek voor de nieuw aan te kopen woning bij Rabobank afsluiten.

Niet doelgroep

De Restschuldlening is niet bedoeld voor klanten die:

- Hun woning niet met verlies verkopen;
- Gaan huren;
- De nieuwe hypotheek elders sluiten;
- Over voldoende eigen middelen beschikken om de restschuld, bij verkoop van de woning, zelf te voldoen;
- Door betalingsproblemen tot verkoop van de woning zijn overgegaan.

Kenmerken en voorwaarden

- De Restschuldlening is een Annuïteitenlening of een Lineaire lening;
- De Restschuldlening heeft een maximale looptijd van 15 jaar:
 - De klant kan kiezen voor een kortere looptijd om versneld de restschuld af te lossen;
 - De restschuld mag opgedeeld worden in meerdere leningdelen, bijvoorbeeld als de klant verschillende looptijden kiest (maximaal 15 jaar);
 - Het heeft de voorkeur om klant te laten bewegen naar een passende maandlast en een zo kort mogelijke looptijd.
- Het rentecontract is gelijk aan de looptijd van de Restschuldlening. Bij een voortijdige renteverlenging dient de nieuwe rentevaste periode gelijk te zijn aan de (restant) looptijd van de lening;
- De lasten van de restschuld regeling zijn betaalbaar voor de klant;
- Het is mogelijk om onbeperkt boetevrij af te lossen;
- De Restschuldlening is zichtbaar via het Hypotheekoverzicht Online Bankieren, extra aflossen kan ook via deze weg;
- Bij de aankoop van een nieuwe woning wordt, voor de hypothecaire inschrijving en de beoordeling van de nieuwe financieringsaanvraag, rekening gehouden met de hoogte van de verwachte restschuld;
- De meest recente Algemene Voorwaarden zijn van toepassing bij het verstrekken van de Restschuldlening;
- De rente daalt niet mee bij verstrekking van de Restschuldlening via een vaststellingsovereenkomst;
- Kijk voor meer informatie over het meefinancieren van een restschuld in het Acceptatiebeleid Rabobank (1.3).

Criteria

Bij de aanvraag van een Restschuldlening gelden de volgende criteria:

- *Geen los product:*
De Restschuldlening wordt niet als los product aangeboden. Rabobank spreekt deze regeling met de klant af om te zorgen dat binnen afzienbare tijd de restschuld wordt terugbetaald. Klanten die een bestaande lening voor hun woning bij ons hebben of klanten die een nieuwe lening voor hun woning bij Rabobank afsluiten en een restschuld meenemen worden op deze manier geholpen;
- *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 (hulpmiddel: 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;
- *De oude woning is nog niet definitief verkocht en er is sprake van een mogelijke restschuld:*
Dan wordt in de beoordeling van de nieuwe financieringsaanvraag al rekening gehouden met deze mogelijke restschuld. Bij een financiering van de restschuld onder NHG is dit niet mogelijk. Bij een financiering met NHG moet de oude woning definitief verkocht zijn;
- *De oude woning is (in het verleden) verkocht en er is sprake van een lopende restschuld bij Rabobank:*
Dan wordt de oude Restschuldlening afgelost, door een nieuwe Restschuldlening te verstrekken. De nieuwe Restschuldlening wordt (als voldaan wordt aan de productvoorwaarden) onder dezelfde condities (aflossingsvorm en resterende looptijd) verstrekt. De restschuldregeling blijft op deze lening van toepassing, waarbij voldaan moet worden aan de eis voor annuïtaire of lineaire aflossing met een maximale resterende looptijd van 15 jaar.

Verhuizen

Er is geen verhuisfaciliteit mogelijk van of naar de restschuld regeling.

Fiscale kenmerken

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



1.10 Hypotheek voor de verhuurde woning

Vanaf 1 januari 2023

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
	X

Algemeen

De Hypotheek voor de verhuurde woning is een financieringsoplossing voor consumenten die een woning kopen of in bezit hebben en deze woning willen verhuren met het doel om rendement hierop te behalen of een woning aan een familielid willen verhuren. De Hypotheek voor de verhuurde woning is alleen beschikbaar voor de in Nederland woonachtige financieringsklant die handelt als consument en een in Nederland gelegen woning verhuurt of wil gaan verhuren aan een consument. Er mag geen sprake zijn van verhuur aan de eigen onderneming, financiering in het kader van bedrijfsoverdracht of enige andere directe link met ondernemersactiviteiten.

Let op!

De Hypotheek voor de verhuurde woning wordt alleen aangeboden aan klanten zonder hypothecaire leningen (ook niet elders!), of aan klanten met bestaande hypothecaire leningen bij Rabobank, gefinancierd met Plusvoorwaarden.

Doelgroep

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

- Een 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 bestaande Hypotheek op de verhuurde woning willen verhogen of een aanvullende financiering wensen bij het afsluiten van een nieuwe Hypotheek voor de verhuurde woning;
- Een hypotheek op een verhuurde woning willen oversluiten (intern en extern).

Niet doelgroep

De Hypotheek voor de verhuurde woning is niet geschikt voor particuliere klanten die:

- Niet voldoen aan de acceptatieregels;
- Nog geen klant zijn bij Rabobank met een actief bancaire product;
- Niet voldoen aan de productvereisten voor voldoende buffer;
- Hun eigen te verkopen woning, tijdelijk willen verhuren in het kader van de Leegstandswet;
- Hun eigen woning tijdelijk willen verhuren onder de Diplomatenclausule;
- Een tweede woning aanschaffen voor eigen gebruik;
- Een deel van de woning verhuren onder de hospitaregeling;
- Een zakelijk onderpand (object zonder woonbestemming) willen financieren;

- Een zakelijk onderpand (object zonder woonbestemming) hebben gefinancierd bij Rabobank en daardoor volgens de beslisboom klant kwalificatie consument of niet-consument gekwalificeerd zijn als niet-consument;
- Meer dan 2 verhuurde woningen in bezit hebben (kadastrale objecten in Nederland of daarbuiten, in deze context volgens de definitie gehanteerd door de [Rijksoverheid](#)¹. Dit aantal is inclusief de aan te kopen woning. Er wordt hierbij geen onderscheid gemaakt tussen kadastrale objecten gefinancierd bij Rabobank, elders gefinancierd, of kadastrale objecten vrij van financiering;
- Een recreatiewoning willen verhuren;
- Een onderpand als zekerheid willen geven dat niet voldoet aan de beschrijving van 'woning' zoals bedoeld bij de Hypotheek voor de verhuurde woning;
- Zakelijk of professioneel beleggen in onroerend goed. Deze klanten worden door de afdeling Bedrijven bediend;
- De overwaarde van hun eigen woning willen inzetten voor het aankopen van een beleggingspand;
- Hypothecaire leningen bij Rabobank hebben gefinancierd met Basisvoorwaarden;
- Hypothecaire leningen elders hebben.

Kenmerken en voorwaarden

- De maximale looptijd van de lening is 30 jaar. De lening moet annuïtair of lineair worden afgelost;
- De maximale verstrekingsnorm is 85% van de marktwaaarde in verhuurde staat;
- Voor de Hypotheek voor de verhuurde woning zijn alleen woonhuizen met omgevingsplan wonen, centrum of gemengd toegestaan als onderpand (waarbij het geheel voor 100% wonen mag worden gebruikt);
- Natuurlijke personen, maximaal 2 debiteuren met fiscaal partnerschap. Alle eigenaren van de verhuurde woning moeten ook debiteur zijn van de lening;
- Erfpacht is toegestaan, mits de voorwaarden zijn goedgekeurd door het Erfpachtloket;
- Het afsluiten van een bouwdepot voor het financieren van een verhuurde woning is mogelijk;
- Het is niet toegestaan een Hypotheek voor de verhuurde woning aan te vragen, zonder een lening met de opslag verhuurd af te sluiten met als zekerheid de verhuurde woning;
- De klant kan uit alle rentevaste periodes kiezen en er geldt een renteopslag. Een variabele hypotheekrente is niet mogelijk;
- De LTV wordt zoals omschreven in het Tarievenbeleid vastgesteld op klantniveau. Wanneer een klant meerdere onderpanden in bezit heeft waarop Rabobank zekerheid heeft, wordt er gekeken naar de verhouding tussen alle leningen van de klant ten opzichte van alle zekerheden;
- De Hypotheek voor de verhuurde woning wordt positief gemeld als Hypothecair Krediet Overige onroerende zaken (code HO) bij het BKR.

Financiële verplichtingen bij aankoop verhuurde woning

- De lasten van bestaande leningen worden meegenomen zoals omschreven in het onderdeel Acceptatiebeleid, hoofdstuk Financiële verplichtingen.

¹ Definitie Rijksoverheid: "Een zelfstandige woning is een woning met eigen toegang en eigen keuken en toilet. Heeft u geen eigen toegang of deelt u keuken of toilet met de bewoners van andere woningen/kamers? Dan is het een onzelfstandige woning"



- Bij een reeds in bezit zijnde verhuurde woning moeten de netto huurinkomsten minimaal gelijk zijn aan de lasten van de leningen die zijn afgesloten voor deze verhuurde (recreatie)woning (positieve businesscase). De lasten en opbrengsten worden meegenomen zoals omschreven in het onderdeel Acceptatiebeleid, hoofdstuk Inkomen en Financiële verplichtingen.

Achterstallig onderhoud

- Wanneer uit het taxatierapport blijkt dat er sprake is van directe kosten binnen 0-1 jaar, worden deze kosten meegefinancierd met een bouwdepot of er is eigen geld beschikbaar waaruit deze kosten betaald kunnen worden. Dit eigen geld wordt aangetoond in de aanvraag;
- Is volgens de taxateur een bouwkundig of ander onderzoek nodig? Dan is dit verplicht voor de financieringsaanvraag. In de aanvraag wordt rekening gehouden met de uitkomsten van dit onderzoek.

Minimaal vereiste reserve

Om te voorkomen dat de klant direct een probleem heeft als het huurinkomen wegvalt dient de klant een buffer aan te houden. Met deze buffer kan de klant tijdelijk de lasten van de verhuurde woning betalen. Deze buffer hoeft niet verpand te worden aan de bank. De voorwaarde is dat er aantoonbaar voldoende vrij vermogen aanwezig is om een periode van leegstand op te kunnen vangen, hierbij gelden de volgende regels:

- De klant kan, per verhuurde woning, 6 maanden de financieringslasten als buffer (vrij vermogen) aantonen voor financiële tegenslagen in geval van leegstand;
- Bij een nieuw te bouwen woning voor verhuur kan de klant minimaal 12 maanden de financieringslasten als buffer (vrij vermogen) aantonen, voor financiële tegenslagen in geval van leegstand en de financieringskosten tijdens de bouw.

Fiscale kenmerken

Een verhuurde woning valt in box 3, en dus ook de hypotheek daarop. Dit betekent dat de klant niet in aanmerking komt voor hypotheekrenteaftrek in box 1



1.11 Bouwdepot

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

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

Doelgroep

Een bouwdepot is geschikt voor klanten die:

- Geld lenen om een woning te (laten) bouwen;
- Geld lenen om de woning te verbouwen; en/of
- Geld lenen om de woning te verduurzamen.

Niet doelgroep

Een bouwdepot is niet geschikt voor klanten die een nieuwbouwwoning, verbouwing of verduurzaming zelf betalen.

Kenmerken en voorwaarden

Een bouwdepot is verplicht:

- Bij nieuwbouw;
- Als de lening met NHG wordt afgesloten en de bouw, verbouwing of verduurzaming EUR 2.500 of hoger is;
- Als de lening zonder NHG wordt afgesloten en verduurzaming van de woning (EBV/EBB) met energiebesparende maatregelen van EUR 2.500 of hoger. Ook als dit voor toetsingen LTI/LTV niet noodzakelijk is;
- Als de totale lening (bestaande en nieuwe lening) hoger is dan de waarde voor verbouwing en het benodigde bedrag voor de verbouwing EUR 2.500 of hoger is.

In twee situaties heeft de klant bij een nieuwe financiering zonder NHG de keuze hoe zij het geld willen ontvangen (in een bouwdepot of op een betaalrekening):

- Als er geen sprake is van een verplichting tot bouwdepot zoals hiervoor beschreven, de totale lening (bestaande en nieuwe lening) lager is dan de waarde van de woning voor verbouwing en de nieuwe lening hoger is dan EUR 25.000; en/of
- Als voor het bedrag aan energiebesparende maatregelen een verplicht bouwdepot wordt geopend mag een eventueel resterend bedrag bestemd voor reguliere verbouwing ook in dit bouwdepot gestort worden. Ook als dit bedrag lager is dan EUR 25.000.

Kiest de klant niet voor een bouwdepot of is het bedrag lager dan EUR 25.000, dan wordt het geld op de betaalrekening van de klant gestort, zodat de klant er direct over kan beschikken.



Let op!

Bij aanvragen via Hypotheek Verhogen Zonder Advies wordt altijd de gehele lening op de betaalrekening gestort of in een bouwdepot. Dit gebeurt direct na verwerking van de getekende offerte/overboeking door de notaris bij een verhoogde hypothecaire inschrijving. Bedragen worden hierbij niet gesplitst. Na het verzenden van de aanvraag wordt altijd naar de taxatiewaarde van de woning in combinatie met de totale financiering gekeken. In sommige gevallen kan de manier van uitbetalen dan nog wijzigen. In de offerte staat aangegeven of een bouwdepot van toepassing is.

Voor het bouwdepot gelden ook de volgende punten:

- Als wij een bouwdepot openen, wordt het geld op de rekening automatisch aan ons verpand;
- 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 of tweewekelijks;
- De klant kan zelf betalingen uit het bouwdepot doen door gebruik te maken van Rabobank Internetbankieren (voorkeurskanaal), Mobiel Bankieren, Rabofoon, of overschrijfformulieren. Hierbij gelden de gebruikelijke betalingslimieten, zie hiervoor de actuele versie van 'Tarieven en limieten van het Particulier betalingsverkeer'
- Als de klant kiest voor opnamen via internetbankieren, 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;
 - Bijschrijvingen van rente of stortingen door de klant in het bouwdepot te doen. Het bouwdepot kent alleen een eerste storting na het uitboeken van de lening. In uitzonderingsgevallen kan de bank een bedrag in het bouwdepot storten;
 - Contant 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.

Stoppen van het bouwdepot

Het bouwdepot stopt na 2 jaar of eerder als de bouw, verbouwing of verduurzaming van de woning klaar is.

Daarnaast kunnen wij het bouwdepot stoppen als:

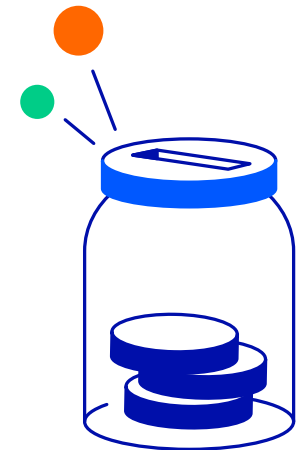
- De klant 4 maanden geen gebruik maakt van het bouwdepot;
- Er minder dan EUR 2.500 in het bouwdepot aanwezig is;
- De klant het geld in het bouwdepot niet gebruikt voor de bouw, verbouwing of verduurzaming van de woning.

Fiscale kenmerken

- Als de klant het geld in het bouwdepot ergens anders voor gebruikt dan de bouw, verbouwing of verduurzaming van de woning, kan dit ook fiscale gevolgen hebben. Het is dan mogelijk dat de rente van een leningdeel (gedeeltelijk) niet meer fiscaal aftrekbaar is;
- Als de klant niet voor een bouwdepot kiest of het bedrag lager is dan EUR 25.000, dan wordt het geld op de betaalrekening van de klant gestort, zodat de klant er direct over kan beschikken. Fiscaal behoudt de klant recht op renteaftrek als het bedrag binnen zes maanden wordt geïnvesteerd. Uiteraard is de rente enkel aftrekbaar als de klant de gelden besteedt aan de bouw, verbouwing of verduurzaming van de woning.

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 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 bepaald.





Hoofdstuk 2 | Inactief productassortiment

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

Productnaam
Aflossingsvrije hypotheek (zonder einddatum)
Hypotheek voor de verhuurde woning (OUD)
SpaarZeker Hypotheek
SpaarOptimaal Hypotheek
OpMaat Hypotheek
KeuzePlusHypotheek
Opeetconstructie
Rabo Overwaardeplan
Generatiehypotheek
Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering



2.1 Aflossingsvrije hypotheek (zonder einddatum)

De Aflossingsvrije hypotheek zonder einddatum kan per 16 januari 2023 niet meer nieuw worden afgesloten.

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
X	X

Algemeen

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

Doelgroep

De Aflossingsvrije hypotheek was geschikt voor klanten die de lening gedurende de looptijd niet wilden aflossen en de voorkeur gaven aan lage(re) maandlasten. Daarnaast was deze hypotheek geschikt voor klanten die gebruik konden maken van het fiscale overgangsrecht uit 2012.

Niet doelgroep

Klanten die de lening gedurende de looptijd wilden aflossen, hypotheekrenteaftrek in box 1 wensten (uitzondering overgangsrecht) en de lening met Nationale Hypotheek Garantie wilden afsluiten vielen 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/eigen middelen;
- De klant betaalt alleen rente;
- De hypothecaire lening kende geen einddatum;
- De klant kon de Aflossingsvrije hypotheek sluiten met alle rentetype, behalve als de klant had gekozen voor Basisvoorwaarden, dan was variabele rente niet mogelijk;
- Rentemiddeling is alleen mogelijk bij een Aflossingsvrije hypotheek met Plusvoorwaarden met een rentevaste periode van 5 of 10 jaar.

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.

2.2 KeuzePlus Hypotheek

Met ingang van 1 april 2022 is het niet meer mogelijk om een nieuwe KeuzePlus Hypotheek af te sluiten.

Algemeen

De KeuzePlus Hypotheek (KPH) is een kredietfaciliteit met een limiet. Als zekerheid geldt een hypotheek op een eigen woning. De klant betaalt over deze hypotheekvorm 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

- Er kan onbeperkt worden opgenomen tot de kredietlimiet van de KeuzePlus hypotheek is bereikt. Ook kan er onbeperkt worden overgeboekt naar de KeuzePlus Hypotheek, dit wordt gezien als aflossing;
- 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;
- Bij overschrijding van de kredietlimiet wordt een opslag van 2% in rekening gebracht;
- Voor de KeuzePlus Hypotheek kon geen NHG worden verkregen;
- 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 EUR50.000 per huishouden.

Aflossen/opnemen

- De Rabobank legt de klant een aflossingsverplichting op als het debetsaldo de kredietlimiet overtreft;
- Als de klant zijn woning verkoopt (royement) 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;
- De klant kan zijn KeuzePlus Hypotheek vervroegd aflossen. Dit kan onbeperkt, elk moment, en is vrij van vergoedingsrente.

Verhuizen

Het is niet mogelijk om de KeuzePlus Hypotheek mee te nemen naar een volgende koopwoning.



2.3 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 annuïtaire I/L toets 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:
 - De eigen woning direct te verkopen om het daaruit beschikbaar komende, contante vermogen te gebruiken; of
 - 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.

Verhuizen

Het is niet mogelijk om de Opeetconstructie mee te nemen naar een volgende koopwoning.

2.4 Rabo OverwaardePlan

Met ingang van 1 april 2022 is het niet meer mogelijk om een Rabo OverwaardePlan af te sluiten.

Algemeen

Met het Rabo OverwaardePlan bood Rabobank de mogelijkheid om overwaarde aan te wenden om een pensioen aan te vullen of duurzame investeringen te kunnen doen.

Doelgroep

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

Niet doelgroep

Klanten die de overwaarde wilden inzetten voor niet duurzame investeringen (bijv. schenkingen, zakelijke investeringen, luxe consumptieve bestedingen) of deze lening als (tijdelijke) overbruggingsfinanciering wilden gebruiken bij de verkoop van de oude woning. Daarnaast was het Rabo OverwaardePlan niet geschikt voor klanten die de woning niet wilden verkopen bij het bereiken van het kredietmaximum en klanten die in de klantbediening Bijzonder Beheer vallen vielen buiten de doelgroep van dit product.

Kenmerken en voorwaarden

- De looptijd was minimaal 10 jaar. Om de opnamelimiet van de klant te berekenen werd onder andere gekeken naar de wensen van de klant, de staat en de marktwaarde van de woning.
- Bij het Rabo OverwaardePlan mocht tot maximaal 67,5% van de marktwaarde gefinancierd worden. Bestaande leningdelen voor de woning telden mee om vast te stellen hoeveel van die 67,5% de klant al had gebruikt. Ook werd bij het bepalen van de maximum kredietlimiet rekening gehouden met een buffer voor onvoorziene omstandigheden.
- Het Rabo OverwaardePlan was gebaseerd op de huidige waarde van de woning. Daalt de waarde van de woning, of wordt de rente hoger dan de rente waarmee gerekend is, dan bereikt de klant eerder de grens van 67,5% van de marktwaarde. Hiermee stopt het Rabo OverwaardePlan. Mogelijk moet de klant dan de woning verkopen.
- De klant kon op twee manieren over het geld beschikken:
 - Een bedrag ineens. Bijvoorbeeld voor een grote uitgave om het huis levensloopbestendig of energiezuinig te maken;
 - Maandelijks een bedrag om het inkomen aan te vullen. De klant kon deze beide manieren ook combineren. Rabobank maakt de bedragen over naar de betaalrekening. De klant kan/kon zelf geen opname doen uit het Rabo OverwaardePlan.

Verhuizen

Het is niet mogelijk om het Rabo OverwaardePlan mee te nemen naar een volgende koopwoning.

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.



2.5 Generatiehypotheek

Met ingang van 1 februari 2022 is het niet meer mogelijk om een nieuwe Generatiehypotheek af te sluiten.

Algemeen

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 annuïtaire I/L toets betaalbaar zijn, wordt de mededebiteur ontslagen uit hoofdelijke aansprakelijkheid;
- Er kon worden gekozen tussen de Annuïteitenhypotheek of Lineaire Hypotheek;
- Voor de Generatiehypotheek kon géén NHG worden verkregen;
- De woning moest voor de aanvrager (en niet voor de mededebiteur) volledig als hoofdverblijf ter beschikking staan;
- Het incassorekeningnummer moest verplicht een betaalrekening op naam van de aanvrager (en de eventuele partner) zijn.

Verhuizen

Het is niet mogelijk om Generatiehypotheek mee te nemen naar een volgende koopwoning.

Fiscale kenmerken

De rente was alleen aftrekbaar voor de aanvrager.

Zie ook de fiscale kenmerken [Annuïteitenhypotheek](#).

2.6 Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering

Met ingang van 1 januari 2018 is het niet meer mogelijk om een nieuwe Aflossingsvrije lening met gemengde verzekering af te sluiten.

Algemeen

Had de klant een bestaande KEW of Box 3 kapitaalverzekering bij een derde maatschappij in Nederland, dan kon deze kapitaalverzekering verpand worden aan Rabobank voor de aflossingsverplichting op de lening.

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 beheergesprek.
- *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.

Verhuizen

Het is niet mogelijk om de Aflossingsvrije hypotheek met gemengde verzekering mee te nemen naar een volgende koopwoning.

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.



2.7 Inleg- en Premiedepot

Algemeen

Het Premiedepot is in 2008 vervangen door het Inlegdepot. Het inlegdepot wordt sinds 2013 niet meer aangeboden, omdat het vanaf dat moment niet meer mogelijk was een nieuw opbouwproduct af te sluiten. Sinds 17 oktober 2019 is het niet meer toegestaan om het Inleg- en Premiedepot bij een nieuwe financiering voort te zetten.

Doelgroep

Het Premiedepot was bedoeld voor klanten met een kapitaalverzekering gekoppeld aan een hypothecaire lening voor de opbouw van aflossingskapitaal. Het Inlegdepot was bedoeld voor klanten met een bancaire opbouwproduct gekoppeld aan een hypothecaire lening. Het depot werd geopend om de inleg- of premie van het opbouwproduct te betalen.

Niet doelgroep

Het Inleg- en Premiedepot is niet bedoeld voor klanten zonder gekoppeld opbouwproduct. Dit houdt in dat het depot niet mag voortbestaan zonder dat de lasten van een bestaand opbouwproduct gekoppeld aan het depot worden geïncasseerd.

Kenmerken en voorwaarden

- Bij de verstrekking van de hypotheek werd in onderling overleg het bedrag bepaald dat nodig was om vooraf ineens in het depot te storten. Het uitgangspunt is dat de duur van de onttrekkingen niet langer is dan de looptijd van het gekoppelde opbouwproduct;
- Het is niet toegestaan, en technisch niet meer mogelijk, om te storten op het Inleg- of Premiedepot;
- In geval van nul saldo, royement, afkoop, of expiratie dient het Inleg- of Premiedepot te worden opgeheven. Gedurende de looptijd wordt maandelijks de creditrente automatisch bijgeschreven op het depot. De creditrente op het depot is de afhankelijk van de hypotheekrente van de gekoppelde hypothecaire lening. De creditrente is de hypotheekrente minus 2%. Het is niet toegestaan om hier individuele afwijkende afspraken over te maken;
- Vanuit het depot wordt de premie of inleg maandelijks automatisch afgeschreven;
- Tijdens de looptijd is het saldo van het Inleg- of premiedepot voor de klant vrij opneembaar.

2.8 Hypotheek voor de verhuurde woning (OUD)

De Hypotheek voor de verhuurde woning (OUD) kan sinds 1 april 2022 niet meer nieuw worden afgesloten.

Basisvoorwaarden	Plusvoorwaarden
	X

Algemeen

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

Doelgroep

De hypotheek voor de verhuurde woning (OUD) was geschikt voor klanten die:

- Een (recreatie)woning aankochten voor de verhuur;
- Een nieuwe woning voor eigen bewoning aankochten en de huidige woning aanhielden voor de verhuur;
- Bij partner introkken en de huidige woning aanhielden voor de verhuur;
- Een (recreatie)woning aankochten voor verhuur aan familie in 1e of 2e graad.

Niet doelgroep

- Klanten die door Rabobank als een zakelijke klant/professionele belegger werden beschouwd;
- Particulieren met onvoldoende eigen middelen;
- Particulieren die hun eigen te verkopen woning, tijdelijk wilden 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 verhuurden onder de hospita regeling;
- Particulieren die een zakelijk onderpand (object zonder woonbestemming) wilden financieren;
- Particulieren die meer dan 4 verhuurde woningen als zekerheid wilden gebruiken;
- Particulieren die een recreatie woning wilden verhuren die niet via parkbeheer werd verhuurd;
- Particulieren die een onderpand als zekerheid wilden geven die niet voldeed aan de beschrijving van 'woning' zoals bedoeld bij de Hypotheek voor de verhuurde woning.

Kenmerken en voorwaarden

- Werd de lening verstrekt op de verhuurde (recreatie)woning? Dan moest de klant de lening in maximaal 30 jaar aflossen. De klant kon kiezen uit een Annuïteitenhypotheek of een Lineaire hypotheek;
- De klant kon uit alle rentevast periodes kiezen, met uitzondering van de variabele rente. Wanneer de verhuurde (recreatie)woning als zekerheid werd ingezet voor de financiering gold er een renteopslag;
- De hypotheek voor de verhuurde (recreatie)woning (OUD) werd positief gemeld als Hypothecair krediet Overige onroerende zaken (code HO) bij het BKR, als de verhuurde (recreatie)woning als zekerheid voor de financiering werd gebruikt.

Zekerheid eigen woning

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

Zekerheid verhuurde (recreatie)woning

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

Fiscale kenmerken

Een verhuurde woning viel in box 3, en dus ook een eventuele hypotheek daarop. Dit betekende dat de klant niet in aanmerking kwam voor hypotheekrenteaftrek in box 1.



2.9 SpaarZeker Hypotheek

Vanaf 1 november 2008 kan de SpaarZeker Hypotheek niet meer nieuw worden afgesloten.

Algemeen

De SpaarZeker Hypotheek bestaat uit een aflossingsvrije hypothecaire lening en een kapitaalverzekering; de SpaarZeker Verzekering. Binnen de SpaarZeker Verzekering 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 hypotheekrenteaf trek 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 SpaarZeker Hypotheek (SZH)

- 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.
- Algehele aflossing van de SZH vindt plaats als:
 - De woning verkocht wordt; of
 - De kapitaalverzekering uitgekeerd wordt.

Kenmerken en voorwaarden SpaarZeker Verzekering (SZV)

- De SZV is gekoppeld aan één hypothecaire lening. Als de klant twee SpaarZeker Hypotheken heeft afgesloten dan zijn er ook twee SZV's;
- De SZV ging in op de eerste van de maand die volgt op de verstrekingsdatum van de hypothecaire lening;
- Bij de SZV zijn er maximaal 2 verzekeringnemers en maximaal 2 verzekerden per contract;
- Er geldt geen minimale of maximale aanvangsleeftijd van de verzekerde voor de SZV;
- Voor de SZV is elke looptijd met inachtneming van het minimum en maximum mogelijk. Het moet echter een duur in hele jaren zijn. De minimale looptijd is 15 jaar, de maximale 40 jaar. Voor een KEW is dat 30 jaar;
- Interpolis verstrekt de klant één keer per jaar, op de polisverjaardag, een overzicht van het opgebouwde spaartegoed;
- De minimum premie voor de SZV is EUR25 per maand. Na aftrek van de variabele kosten stort Interpolis het resterende bedrag op de SpaarZeker Rekening, waar het spaartegoed wordt opgebouwd. De klant ontvangt hierover een rentevergoeding welke in beginsel gelijk is aan de rente van de gekoppelde hypothecaire lening;
- De klant kan altijd extra bedragen storten op de SpaarZeker Rekening. Een extra storting bedraagt minimaal EUR 300;

- Interpolis onttrekt maandelijks bedragen aan de SZV in verband met vaste kosten en de risicopremie voor de overlijdensrisicoverzekering (ORV). Als de SpaarZeker Rekening hiervoor ontoereikend is, eindigt de verzekering automatisch;
- *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 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;
 - Het eindkapitaal wordt herrekend. Als de hoofdsom van de SpaarZeker Hypotheek groter is dan het eindkapitaal, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de SpaarZeker Hypotheek. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar. Dit geldt niet bij een tijdelijke premievakantie.
- *Vervroegd aflossen op verzoek van de klant:*
Wanneer door (extra) aflossen de lening lager wordt dan het eindkapitaal, kan de klant:
 - Het eindkapitaal verlagen, dit leidt tot een lagere premie; of
 - De premie hetzelfde laten en de looptijd inkorten.
- *Vervroegd aflossen op verzoek van de bank:*
Rabobank kan verlangen dat de klant zijn hypothecaire lening geheel of gedeeltelijk aflost. 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, zijn SZV beëindigt of verpanding van de rechten van de SZV aan de bank eindigt. Als een verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de SZV, keert Interpolis het verzekerd bedrag uit;
- *Restant leenbedrag na aflossing:*
Als de SZV eindigt, kan het zijn dat Rabobank de uitkering op verzoek van de klant niet volledig voor aflossing van de SpaarZeker Hypotheek gebruikt. Het restant leenbedrag loopt dan door als Aflossingsvrije hypotheek met einddatum;
- *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 SZV eindigt automatisch, als het spaartegoed te laag is om de administratiekosten en eventuele risicodelen/arbeitsongeschiktheidsdelen te voldoen. Het resterende deel van de SpaarZeker Hypotheek wordt dan voortgezet als een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum.

Mutaties op de SpaarZeker Verzekering

- Een verandering van de SpaarZeker Verzekering (SZV) zoals een verlaging van inleg, looptijd en/of eindkapitaal kan tot gevolg hebben dat de SpaarZeker Hypotheek (SZH) niet volledig afgelost kan worden met het eindspaarbedrag. Bij mutaties van de SZV wordt het eindspaarbedrag herrekend.



- Leidt een verandering bij de SZV tot een verlaging van het oorspronkelijke eindkapitaal en kan de SZH niet (meer) volledig afgelost worden met het eindkapitaal? Dan splitsen we het aflossingsvrije deel en zetten we deze om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum. Dit doen we voor een al aanwezig en een nieuw ontstaan aflossingsvrij deel. De SZV bouwt dan volledig op tot de hoofdsom van de SZH. Een wijziging wordt op de eerstvolgende premieevaldag verwerkt.
- *Verlaging aanvullende ORV:*
Als de klant gedeeltelijk afkoopt, niet mogelijk bij een KEW, 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.

Verhuizen

Het is mogelijk om de SpaarZeker Hypotheek (SZH) en SpaarZeker Verzekering (SZV) mee te nemen naar een volgende koopwoning:

- Als de hoofdsom van de SZH groter is dan het eindkapitaal, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de SZH. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar.
- Met ingang van 16-01-2023 (de introductie van de Aflossingsvrije hypotheek met einddatum) heeft de mee te nemen SZH een einddatum gelijk aan de (resterende) looptijd van de SZV.
- Zolang de 'oude' woning nog niet is verkocht, wordt de oude 'losgekoppelde' SZH omgezet naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar.

2.10 SpaarOptimaal Hypotheek

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

Algemeen

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 hypotheekrenteaf trek 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 SpaarOptimaal Hypotheek (SOH)

- 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;
- Algehele aflossing van de SOH vindt plaats als:
 - De woning verkocht wordt; of
 - De kapitaalverzekering uitgekeerd wordt.
- De klant kan zijn SOH omzetten naar een andere hypotheekvorm op een premieevaldag.

Kenmerken en voorwaarden SpaarOptimaal Verzekering (SOV)

- De aanvangsleeftijd van de verzekerde was minimaal 15 jaar en maximaal 57 jaar;
- De looptijd van de SOV is minimaal 15 jaar en maximaal 40 jaar:
 - Bij SpaarOptimaal Hypotheken met Nationale Hypotheek Garantie adviseerde Rabobank een looptijd van 30 jaar. Looptijd van 40 jaar is sinds 2001 fiscaal niet meer mogelijk, met uitzondering van box 3 SOV's;
 - Bij een SOV met hoog/laag constructie en rente die de hele looptijd vaststaat is de looptijd 20 jaar.
- 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);
- De hoogte van het spaardeel is afhankelijk van het hypotheekrentepercentage, het verzekerd bedrag, en de looptijd;
- Interpolis past het spaardeel van de premie aan als:
 - De hypotheekrente wijzigt;
 - De klant vervroegd aflost, extra premie stort, of zijn spaartegoed gedeeltelijk afkoopt;
- 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 of vervroegd aflost;
- De poliskosten per termijn betaalt de klant niet apart. Deze kosten zijn toegevoegd aan het risicodeel van de eerste verzekerde.
- Interpolis stort maandelijks de spaarpremie op een rekening van Rabobank. Deze spaarpremie wordt dan weer doorgestort op een geblokkeerde rekening van de klant bij Rabobank.
- Een extra premiestorting in de SOV per polisjaar dient minimaal EUR680,67 te zijn;
- In de extra stortingsperiode blijft de premie gelijk. Na die periode past Interpolis de premie aan op de eerstvolgende premieevaldag. Alleen bij variabele rente vindt de aanpassing plaats op de eerste premieevaldag van het nieuwe jaar, met ingang van 1 februari;



- Interpolis houdt bij de berekening van de maximale premiestorting rekening met de bandbreedte;
- **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;
 - Het eindkapitaal wordt herrekend. Als de hoofdsom van de SOH groter is dan het eindkapitaal, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de SOV. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar. Dit geldt niet bij een tijdelijke premievakantie;
- 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:
 - Het éénmaal per jaar (als de klant EUR 2.268,90 of meer heeft afgelost); of
 - Onmiddellijk, op verzoek van de klant (bij aflossingen vanaf EUR 10.000,00).

Mutaties op de SpaarOptimaal Verzekering

- Een verandering van de SpaarOptimaal Verzekering (SOV) zoals een verlaging van inleg, looptijd en/of eindkapitaal kan tot gevolg hebben dat de gekoppelde SpaarOptimaal Hypotheek (SOH) niet volledig afgelost kan worden met het eindspaarbedrag. Bij mutaties van de SOV wordt het eindspaarbedrag herrekend;
- Leidt een verandering bij de SOV tot een verlaging van het oorspronkelijke eindkapitaal? En de SOH kan niet volledig afgelost worden met het eindkapitaal? Dan splitsen we het aflossingsvrije deel en zetten we deze om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum. Dit doen we voor een al aanwezig en een nieuw ontstaan aflossingsvrij deel. De SOV bouwt dan volledig op tot de hoofdsom van de SOH. Een wijziging wordt op de eerste premievervaldag verwerkt.
- **Gedeeltelijke afkoop (niet mogelijk bij een KEW):**
 - Als de klant zijn spaartegoed gedeeltelijk afkoopt, dan wordt het bedrag onttrokken aan de SOV. Interpolis verlaagt automatisch het verzekerd bedrag met het afkoopbedrag. Als de klant het afkoopbedrag niet wil gebruiken voor het aflossen van zijn hypothecaire lening dan moet hij hiervoor toestemming vragen aan Rabobank;
 - Het aflossingsvrije deel zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum. Dit doen we voor een al aanwezig en een nieuw ontstaan aflossingsvrij deel. De SOV bouwt dan volledig op tot de hoofdsom van de SOV.

Verhuizen

Het is mogelijk om de SpaarOptimaal Hypotheek (SOH) en SpaarOptimaal Verzekering (SOV) mee te nemen naar een volgende koopwoning:

- Als de hoofdsom van de SOH groter is dan het eindkapitaal, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de SOH. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar;
- Met ingang van 16-01-2023 (de introductie van de Aflossingsvrije hypotheek met einddatum) heeft de mee te nemen SOH een einddatum gelijk aan de (resterende) looptijd van de SOV;
- Zolang de 'oude' woning nog niet is verkocht, wordt de oude 'losgekoppelde' SOH omgezet naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar.

2.11 OpMaat Hypotheek

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

Algemeen

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 hypotheekrenteaf trek 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 OpMaat Hypotheek (OMH)

- 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.
- Algehele aflossing van de OMH vindt plaats als:
 - De woning verkocht wordt; of
 - De kapitaalverzekering uitgekeerd wordt.



Kenmerken en voorwaarden OpMaat Verzekering (OMV)

- 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 OMV kent twee varianten: De Spaarvariant (variant OMV-A) en De Beleggingsvariant (variant OMV-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, en het eindkapitaal. Daarnaast wordt van elke premie een percentage aan kosten ingehouden (percentage van oude polissen kan variabel zijn conform de voorwaarden);
- **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 de kapitaalopbouw 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;
 - Het eindkapitaal wordt herkend. Als de hoofdsom van de OMH groter is dan het eindkapitaal, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de OMV. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar. Dit geldt niet bij een tijdelijke premievakantie.
- De looptijd van de hypothecaire lening is in beginsel gelijk aan de looptijd van de OMV. De lening loopt totdat deze wordt afgelost met het spaar- en/of beleggingstegoed van de OMV. Als de klant de lening niet volledig aflost met het opgebouwde tegoed, loopt de overblijvende hypothecaire lening door als Aflossingsvrije hypotheek met einddatum;
- Als uitgangspunt geldt dat op de lening niet verplicht afgelost hoeft te worden zolang:
 - De OMV nog loopt en is verpand ten behoeve van Rabobank/Rabohypothekbank;
 - 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.
- 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;
- Als de klant zijn hypothecaire lening geheel aflost en er nog een tegoed is, kan hij OMV 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.

Mutaties op de OpMaat Verzekering (spaarvariant)

- Lees voor de OpMaat C 'doelkapitaal' in plaats van 'eindkapitaal';
- Een verandering van de OpMaat Verzekering (OMV), zoals een verlaging van inleg, looptijd en/of eindkapitaal kan tot gevolg hebben dat de gekoppelde OpMaat Hypotheek (OMH) niet volledig afgelost kan worden met het eindspaarbedrag. Bij mutaties van de OMV wordt het eindspaarbedrag herkend;
- Leidt een verandering bij de OMV-A tot een verlaging van het oorspronkelijke eindkapitaal? En de OMH-A kan niet volledig afgelost worden met het eindkapitaal? Dan splitsen we het aflossingsvrije deel en zetten we deze om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum. Dit doen we voor een al aanwezig en een nieuw ontstaan aflossingsvrij deel. De OMV-A bouwt dan volledig op tot de hoofdsom van de OMH-A. Een wijziging wordt op de eerste premievervaldag verwerkt.

Verhuizen

Het is mogelijk om de Opmaat Hypotheek (OMH) en OpMaat Verzekering (OMV) mee te nemen naar een hypotheek op een volgende koopwoning.

- Als de hoofdsom van de OMH groter is dan het eindkapitaal, is er een (verkapt) aflossingsvrij deel onderdeel van de OMV. Dit aflossingsvrije deel splitsen we en zetten we om naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar;
- Met ingang van 16-01-2023 (de introductie van de Aflossingsvrije hypotheek met einddatum) heeft de OMH een einddatum gelijk aan de (resterende) looptijd van de OMV;
- Zolang de 'oude' woning nog niet is verkocht, wordt de oude 'losgekoppelde' OMH omgezet naar een Aflossingsvrije hypotheek met einddatum en een looptijd van maximaal 30 jaar.

2.12 Overige producten

De volgende hypotheeken hebben nog maar een zeer beperkt aantal actieve overeenkomsten en worden daarom niet verder beschreven in deze productgids. 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.

Productnaam
Cumulenthypothek
Flexibele Beleggingshypotheek
Hypotheekkrediet
Hypotheek op een buitenlands onderpand
Pilotenfinanciering
Vermogenshypotheek

Verhuizen

Het is niet mogelijk om de overige producten mee te nemen naar een volgende koopwoning.

