

Motivatieformulier Overrule/Explain Triodos Bank

Naam aanvrager 1:

Geboortedatum:

Naam aanvrager 2:

Geboortedatum:

Naam adviseur/intermediair:

Datum:

Leningnummer:

Explain of Overrule*

**Een afwijking op Triodos beleid is een overrule en een afwijking op de TRHK/GHF norm is een Explain*

Afwijking op beleidsregel: (noem hier het overrulenummer uit de acceptatiegids)

Omschrijving afwijking:

Inkomen

LTI (%):

LTI (%) indien pensioenleeftijd < 10 jr:

Verplichtingen

Erfpacht canon:

per maand

Partner alimentatie:

per maand

Kredieten:

per maand

DUO lasten:

per maand

Onderpand

Woonplaats:

Marktwaaarde:

LTV (%):

Energie label:

Goed om te weten:

- Onze acceptatiegids is te vinden op <https://www.triodos.nl/intermediairs> onder het kopje documenten.
- Het is voor ons belangrijk dat de onderbouwing objectief beoordeeld kan worden. Daarom is het voor ons belangrijk dat de motivatie zoveel mogelijk met stukken onderbouwd wordt.
- Dit formulier kan je uploaden in het dossier. Wanneer het dossier compleet is zullen we zowel de overrule/explain als de documenten beoordelen.
- Een casus voorbespreken?
Dat kan, mail het formulier naar intermediairsdsk@triodos.nl of bel naar 030- 694 2001.

Jouw motivatie

Om de motivatie gestructureerd te houden en je te helpen bij een juiste onderbouwing loodst dit formulier je langs een aantal onderwerpen die voor ons belangrijk zijn. Besteed extra aandacht aan de velden die van belang zijn voor de explain/overrule. Zorg waar mogelijk dat er een sluitende cijfermatige onderbouwing ontstaat.

Klantwens

Omschrijf wat de wens is van de klant en waarom is dit belangrijk voor de klant? Geef ons een beeld van de huidige woonsituatie en woonlasten en omschrijf waarom er voor Triodos Bank gekozen is.

Inkomen

Geef ons een beeld van de bestendigheid van het inkomen. Denk hierbij aan de arbeidsmarktomstandigheden van het vakgebied, verhouding tussen inkomen/leeftijd en de verdien capaciteit in het verleden. Mocht de klant binnen 10 jaar met pensioen gaan, moet dit ook meegenomen worden in de motivatie.

Onderpand

Denk hierbij aan de courantheid van de woning, onderhoudsstaat, energielabel & verduurzaamplannen.

Vermogen

Breng het totale vermogen in beeld (spaargeld, beleggingen, overwaarde etc.) en vermeld de in te brengen eigen middelen & reserving zoals dubbele lasten apart. Vermeld ook de spaar capaciteit en hoe gaat dit wanneer de nieuwe financiering ingegaan is.

Financiering

Geef ons een beeld van de financiering en vermeld waarom dit de meest passende situatie voor de klant is.

Totaalbeeld

Waarom vind jij dat een maatwerkoplossing passend en noodzakelijk is voor deze klant?
Herhaling van bovenstaande punten is niet nodig.

Stukken ter onderbouwing van de overrule/explain.

Handtekeningblad (in te vullen door Triodos Bank)

- Opinie afdeling acceptatie

Helemaal eens met de motivatie van de adviseur
- Gedeeltelijk eens met de motivatie van de adviseur
- Oneens met de motivatie van de adviseur (echter kan er een zwaar wegende reden zijn om de hypotheek toch te verstrekken)

Toelichting

Ondertekening van het formulier

Handtekening voor akkoord,
Conform mandaatoverzicht

Toelichting (optioneel):

Second opinion Credit Risk / Compliance (optioneel)

Toelichting second opinion (optioneel):