

A man and a woman are dancing in a kitchen. The man is wearing a blue button-down shirt over a green t-shirt and jeans. The woman is wearing a blue denim shirt and light-colored pants. They are both smiling and looking at each other. The background shows a kitchen with a window, a clock on the wall, and various kitchen items.

Speciaal voor
de hypotheekadviseurs!

#begrijpelijk #betrokken #betrouwbaar

Kredietgids

13 juli 2026

Inhoud

Welkom bij Venn Hypotheken	3
Wie is Venn Hypotheken?	4
Wijzigingen	6
1. Algemeen	8
2. Lening	14
3. Kredieten en andere financiële verplichtingen	36
4. Aanvrager	42
5. Verzekeringen	45
6. Het onderpand	47
7. Inkomen	57
Bijlage 1: Checklist aan te leveren stukken	73
Bijlage 2: NHG-afwijkingenkaart	77

Welkom bij Venn Hypotheken

Voor u ligt de vernieuwde kredietgids juli 2026 van Venn Hypotheken. De kredietgids is geschreven voor alle hypotheekadviseurs waarmee we samenwerken. Wij leggen de keuzes die we maken duidelijk uit, we denken graag mee, zorgen voor een snelle verwerking en zijn bereikbaar!



Tevens worden de productkenmerken en de productspecificaties omschreven. Zo kunt u op een snelle, makkelijke en overzichtelijke manier inzicht krijgen in ons kredietbeleid.

In deze kredietgids is alleen het kredietbeleid opgenomen voor leningen **zonder NHG**.

In bijlage 2 is de Afwijkingenkaart NHG opgenomen. Hierin staan per norm de afwijkingen die wij hanteren voor NHG.

Alle [wijzigingen](#) vindt u terug vooraan in de kredietgids (versiebeheer).

De toetsing van de aanvragen, het geven van finaal akkoord en het behandelen van de leningen is uitbesteed aan Stater. Voor de acceptatie van de leningen is een speciaal Team Venn. Voor een aantal geselecteerde serviceproviders is een volmacht afgegeven. Dit houdt in dat de toetsing van de aanvraag en de eerste beoordeling van het dossier door de serviceprovider gebeurt. Het finaal akkoord wordt altijd door Stater gedaan. Na beoordeling van de aanvraag wordt bij positief resultaat een indicatief kredietvoorstel uitgebracht. In dit voorstel staan de voorwaarden en de noodzakelijke documenten die moeten worden ingestuurd.

Als alles is aangeleverd, vindt een eerste beoordeling plaats, daarna een finaal akkoord. Bij goedkeuring leidt dit tot het uitbrengen van een kredietaanbod. Aanvragers hebben dan de wettelijke bedenktijd van 14 dagen om het kredietaanbod te accepteren.

Wie is Venn Hypotheken?

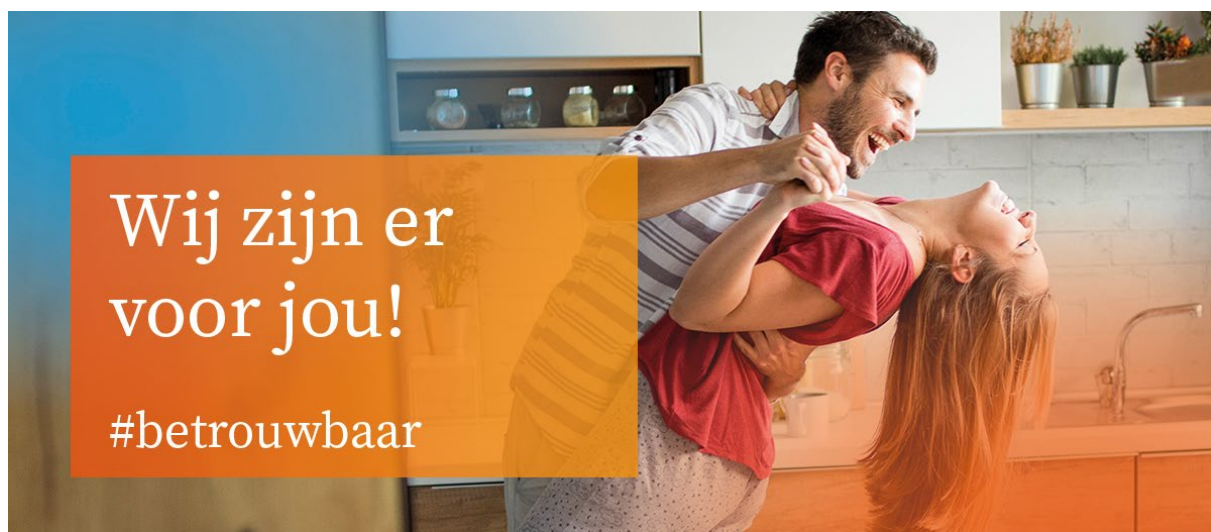
Venn Hypotheken is een hypotheekaanbieder. Als **betrokken** partij staat Venn Hypotheken voor een persoonlijke aanpak, ondersteunen we jou en jouw klant met het verduurzamen van zijn woning en werken we samen aan een groenere wereld. Een **begrijpelijke**, betaalbare hypotheek met een aantrekkelijke rente en snel duidelijkheid over de financiële mogelijkheden voor jouw klant. Met uitstekende, heldere voorwaarden zijn wij een **betrouwbare** erkende hypotheekverstrekker. Meer informatie: www.vennhypotheken.nl.



Belangrijkste kenmerken van een Venn Hypotheek:

Kredietvoorstel kenmerken	Toelichting
Geldigheid	4 maanden
Verlengen	2 maanden
Rente	Offerterente = passeerrente.
Automatische rentedaling	Rente-opslag vervalt automatisch bij aflossen (regulier en/of middels extra aflossing) voor zover de aflossing leidt tot een lagere risicoklasse. Aanpassing vindt maandelijks achteraf plaats.
Rentevaste perioden	Niet-NHG: 1, 2, 3, 5, 6, 7, 10, 12, 15, 20 en 30 jaar. NHG: 1, 2, 3, 5, 6, 7, 10, 12, 15, 20 en 30 jaar. 3-maands variabel tarief voor overbruggingskrediet.
Aflossingsvorm	Annuïtair, lineair en aflossingsvrij.

Tariefklasse	t/m 60% marktwaarde t/m 70% marktwaarde t/m 80% marktwaarde t/m 90% marktwaarde t/m 95% marktwaarde t/m 100% marktwaarde NHG
Energiebesparende maatregelen	Afhankelijk van het energielabel kan tot maximaal € 50.000,00 buiten beschouwing worden gelaten voor vaststellen van de financieringslast. Is dit in combinatie voor het treffen van energiebesparende voorzieningen dan kan afhankelijk van het energielabel tot maximaal € 20.000,00 buiten beschouwing worden gelaten voor vaststellen van de financieringslast. Dit kan ook in combinatie met een Gemakkelijk Groen® lening tot een bedrag van € 10.000,00.
Boetevrij aflossen	15% per kalenderjaar van de oorspronkelijke hoofdsom.
Looptijd	Minimaal 3 jaar, maximaal 30 jaar.
Overbruggingskrediet	Mogelijk. Op verkochte en niet verkochte woning. Looptijd maximaal 1 jaar.
Aflossen AK uit hypotheek	Mogelijk.
Box 3	Mogelijk. Toetsing op basis financieringstabel 'Rente niet fiscaal aftrekbaar'. Consumptieve verstrekking niet toegestaan.



Wijzigingen

Versie	Wijzigingen	
Juli 2026	2.2.1	Tekst met betrekking tot box 3 verduidelijkt.
	2.4 / 2.4.1	Tekst met betrekking tot NHG verduidelijkt.
	2.4.2	Tekst met betrekking tot NHG verduidelijkt en duurzaamheidsdepot toegevoegd.
	2.5.1	Minimale verhoging en maximale hoofdsom toegevoegd.
	2.8	Tekst met betrekking tot overgangsrecht en aan te leveren bewijsstukken voor de eigenwoningschuld verduidelijkt.
	2.9	Onderscheid tussen situaties met een overbruggingskrediet verduidelijkt.
	2.9.2	Waardering van een niet-verkochte woning en een woning verkocht onder voorbehoud aangepast van vraagprijs uit verkoopopdracht naar marktwaarde op basis van een Calcasa Desktoptaxatie en/of gevalideerd taxatierapport.
	2.13.2	Mogelijkheid tot waardering op basis van een Calcasa Desktoptaxatie toegevoegd.
	2.13.2	Verduidelijking indien marktwaarde of aflossing daadwerkelijk tot gewijzigde tariefklasse leidt wordt de rente aangepast.
	2.13.6	Proces voor het toevoegen van een schuldenaar verduidelijkt en aangevuld.
	3.1	Verwijzingen naar schuldregeling (SR), OA-kredieten, winkelpassen en creditcards bij rekening-courantkredieten verwijderd.
	3.5	Tekst met betrekking tot het soort onderpand en toestemming voor verhuur verduidelijkt.
	5.1	Tekst met betrekking tot de overlijdensrisicoverzekering bij een lening boven 80% van de marktwaarde verwijderd.
	6.1	Tekst met betrekking tot de vaststelling van de marktwaarde van het onderpand verduidelijkt, inclusief welke waardering in welke situatie wordt gebruikt.
	6.2	Tekst waarin werd aangegeven dat een Calcasa Desktoptaxatie niet mogelijk is verwijderd.

	6.2.1	Onderhoudstoestand bij betonrot toegevoegd en tekstblok over betonrot en funderingsproblemen verwijderd.
	6.3	Nieuw subhoofdstuk met voorwaarden voor een Calcasa Desktoptaxatie toegevoegd.
	6.5	Nieuw subhoofdstuk over funderingsrisico's en funderingsproblemen toegevoegd.
	7.2.2 / 7.4.4	Vereiste documentatie met betrekking tot Rekenmeester verwijderd.

1. Algemeen

1.1	Financieringsdoel	9
1.2	Risicobeoordeling	9
1.3	Fraudetoetsing.....	9
1.4	BKR-toetsing	9
1.5	Betrokken partijen	10
1.6	Digitale handtekening.....	10
1.7	MijnHypotheekOnline.....	10

1. Algemeen

1.1 Financieringsdoel

Venn Hypotheken verstrekt leningen op basis van een eerste hypotheek voor woningen die in Nederland zijn gelegen en voor eigen bewoning worden gebruikt. Alleen aankoop, verbouw of herfinanciering van de woning die als hoofdverblijf wordt gebruikt is mogelijk. Een tweede hypotheek is alleen mogelijk als de eerste hypotheek door Venn Hypotheken is verstrekt. Toetsing hiervan vindt plaats tegen de dan geldende voorwaarden en rentecondities.

De aanvrager kan de lening gebruiken voor:

- De aankoop van een woning (bestaand of nieuwbouw).
- De verbouwing van een woning.
- Oversluiten (herfinanciering) van een bestaande lening, eventueel in combinatie met het aflossen van een aflopend krediet.
- Herfinanciering van een bestaande lening i.v.m. relatiebeëindiging en hoofdelijk ontslag.
- Afskoop van de erfpachtcanon.

1.2 Risicobeoordeling

Elke aanvraag wordt beoordeeld op basis van de normen in deze Kredietgids, bepalingen van de Gedragscode (GHF), Wet Financieel Toezicht (Wft) en de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (Trhk). Er is veel aandacht besteed aan de samenstelling van deze Kredietgids. Toch mag Venn Hypotheken afwijken van de regels en normen die in deze gids beschreven staan. Voor de uitleg en toepassing van de voorwaarden, regels en normen is de beoordeling en interpretatie van Venn Hypotheken altijd leidend.

1.3 Fraudetoetsing

Alle relevante gegevens voor de aanvraag worden voor het uitbrengen van het kredietvoorstel en het kredietaanbod getoetst op fraudegevoeligheid. Venn Hypotheken neemt deel aan de fraudedatabanken van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH). Venn Hypotheken behoudt zich het recht voor een aanvraag, kredietvoorstel en/of kredietaanbod op basis van fraudegevoeligheid te weigeren of in te trekken. Dit kan desnoods zonder motivatie.

1.4 BKR-toetsing

Voor elke aanvrager wordt een automatische BKR-toetsing uitgevoerd. Lasten die voortvloeien uit lopende financiële verplichtingen worden hierin meegenomen. Tevens vindt er een beoordeling plaats op grond van het leengedrag. (Zie [3. Kredieten en andere financiële verplichtingen](#) voor verdere informatie.)

1.5 Betrokken partijen

Bij de aanvraag van een lening zijn diverse partijen betrokken, waaronder de hypotheekadviseur, taxateur en notaris. De aanvrager is vrij in de keuze van deze partijen. Alle betrokken partijen mogen maar één rol vervullen om elke vorm van belangenverstrengeling te voorkomen. De hypotheekadviseur dient een aanstelling te hebben bij een franchiseketen of serviceprovider die een samenwerkingsovereenkomst met Venn Hypotheken heeft. Aan de taxateur en het taxatierapport worden nog aanvullende voorwaarden gesteld (zie [6.2 Taxatierapport](#)).

1.6 Digitale handtekening

Een digitale handtekening is toegestaan. Authentieke akten worden voorzien van een originele handtekening van de geldnemer(s). Het Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) ondersteunt de mogelijkheid om de hypotheekakte op afstand te passeren, waarbij ook de identificatie van de geldnemer(s) plaatsvindt. Het is aan het notariskantoor welke methode (fysieke aanwezigheid of op afstand) wordt gebruikt.

1.7 MijnHypotheekOnline

Als de lening is gepasseerd, ontvangen de aanvragers een brief met de gegevens voor het aanmaken van een persoonlijk account op Mijn hypotheekonline. In deze brief staat ook een verwijzing naar het advieskantoor zodat de aanvrager(s) altijd met hun hypotheekadviseur contact kunnen opnemen.

Er kan op een gemakkelijke manier inzicht worden verkregen in:

- Actuele situatie van de hypotheek.
- Samenstelling.
- Reeds terugbetaald.
- Uitstaand saldo.
- Online documenten zoals de jaaropgave.

Tevens is het voor de klant mogelijk om de volgende acties zelf uit te voeren:

- Indienen declaratie voor bouwdepot.
- Uploaden van documenten.
- Aanpassen persoonsgegevens.
- Extra terugbetaling via iDEAL.
- Rente keuze maken bij renteherziening.
- Hypotheekcheck/Aflossingsvrije analyse: Een tool waarbij de klant inzicht krijgt in zijn/haar hypotheeksituatie en de toekomstige betaalbaarheid van de lening. De klant kan hierop actie ondernemen door bijvoorbeeld extra af te lossen of voor nader financieel advies contact opnemen met u als adviseur.

Venn Hypotheken - Mijn hypotheek

venn.mijnhypotheekonline.nl/hypotheek

Mijn hypotheek

Hypotheek Woning Verduurzaming Hypotheek aanpassen Depots Terugbetalen Meer ...

Documenten
Hypotheekcheck
Hypotheekhulp

Let Op: De tenaamstelling van het bankrekeningnummer voor de incasso van uw maandtermijn is gewijzigd naar Stichting Derdengelden Venn Hypotheken. Verder niets.

Venn Hypotheek
Leningnummer: [REDACTED]

Openstaand hypotheekbedrag per 1-6-2023
€ 325.870,47

Oorspronkelijke lening € 387.820,00

We incasseren deze maand op 29 juni 2023
€ 1.552,22

Uw hypotheek



Tranche	Annuitair	Leningdeel	deze maand
1	€ 103.013,25	[REDACTED]	€ 460,70
2	€ 67.957,16	[REDACTED]	€ 333,25
3	€ 41.227,78	[REDACTED]	€ 176,14
4	€ 113.672,28	[REDACTED]	€ 582,13

Chat met Ilse

2. Lening

2.1	Maximale financiering	14
2.2	Box 3 binnen lening	15
2.2.1	Box 3	15
2.2.2	Hypotheekrente aftrek binnen 10 jaar	16
2.2.3	Aflossen AK uit hypotheek.....	16
2.3	Aanvraagtraject.....	17
2.3.1	Wijzigen aanvraag in acceptatietraject	17
2.3.2	Geldigheidstermijn.....	18
2.3.3	Offertrente.....	18
2.4	Energiezuinige woning.....	19
2.4.1	Energiebesparende voorzieningen (EBV)	20
2.4.2	Energiebespaarbudget (EBB)	20
2.5	Gemakkelijk Groen.....	20
2.5.1	Nieuw leningdeel	20
2.5.2	Aanvraag Gemakkelijk Groen na passeren	21
2.6	Maximale financieringslast	21
2.6.1	Tweeverdieners	21
2.6.2	Alleenstaand	21
2.7	Toetsrente.....	22
2.8	Aflossingswijze.....	22
2.9	Overbruggingskrediet	22
2.9.1	Overbruggingskrediet: woning onvoorwaardelijk verkocht	23
2.9.2	Overbruggingskrediet: woning (nog) niet verkocht.....	24
2.10	Woning (nog niet) verkocht: Geen overbruggingskrediet	26
2.11	Dubbele lasten bij een te verkopen huidige woning (met of zonder overbruggingshypotheek)	26
2.12	Aantonen eigen middelen	27

2.13	Krediet Technische Mutaties	28
2.13.1	Verhoging.....	28
2.13.2	Renteaanpassing.....	28
2.13.3	Verhuisregeling.....	29
2.13.4	Omzetting	30
2.13.5	Hoofdelijk ontslag	31
2.13.6	Toevoegen schuldenaar.....	33
2.13.7	Aflossen.....	34
2.13.8	Gedeeltelijk royement	34

2. Lening

2.1 Maximale financiering

- De maximale financiering op een onderpand is 100% van de laagste waarde van de koopsom plus verbouwingskosten en financieringskosten (zie toelichting in kader) of de marktwaarde na verbouw (conform wettelijke norm volgens Trhk).
- De maximale financiering op een onderpand is 100% van de laagste waarde van de koopsom plus verbouwingskosten, EBV/EBB en financieringskosten (zie toelichting in kader) of de marktwaarde na verbouw (conform wettelijke norm volgens Trhk). Voor NHG aanvraag, NHG volgend.
- Bij het oversluiten van de lening wordt uitgegaan van een maximale lening gelijk aan de restant hoofdsom van de hypotheek + financieringskosten + eventuele verbouwingskosten + eventueel af te lossen aflopend krediet (met een maximum van 100% marktwaarde).
- De minimale hypotheeksom van een eerste hypotheek bedraagt € 75.000,00.(ook bij NHG)
- De minimale marktwaarde voor verbouw bedraagt € 175.000,00.(ook bij NHG)
- Minimaal bedrag van het bouwdepot is € 5.000,00.
- Minimaal bedrag tweede hypotheek/onderhandse verhoging is € 10.000,00.(ook bij NHG)
- De minimale looptijd van de lening bedraagt 3 jaar en de maximale looptijd van de lening bedraagt 30 jaar.
- Voor een overbruggingskrediet is de maximale looptijd 1 jaar.
- Het maximale bedrag voor een hypotheek bedraagt € 1.000.000,00 (inclusief overbruggingskrediet en eventuele latere verhogingen).
- Een hogere hypothecaire inschrijving is mogelijk.
- Voor het bepalen van de maximale hoofdsom worden in de koopsom opgenomen roerende goederen niet meegenomen.

Koopsom < marktwaarde

Als de koopsom lager is dan de marktwaarde dan wordt de maximale hypotheek op de koopsom gebaseerd. Bij de koopsom kunnen de volgende kosten worden opgeteld:

- Makelaarskosten.
- Advies/bemiddelingskosten t.b.v. lening.
- Kosten taxatierapport.
- Overdrachtsbelasting.
- Kosten leveringsakte.
- Kosten hypotheekakte.
- Verbouwingskosten.
- EBV/EBB.

Tot een maximale verstrekking van 100% marktwaarde (voor- of na verbouw).

De tariefklassebepaling gaat op basis van de marktwaarde (voor- of na verbouw) zoals vastgesteld in het taxatierapport.

Voorbeeld:

Koopsom woning:	€ 300.000,00
Verbouwingskosten:	€ 15.000,00
Financieringskosten:	€ 10.000,00
Totale kosten:	€ 325.000,00

Marktwaarde voor verbouw:	€ 310.000,00
Marktwaarde na verbouw:	€ 330.000,00

Maximale verstrekking o.b.v. koopsom en kosten: € 325.000,00.

2.2 Box 3 binnen lening

2.2.1 Box 3

De lening of een deel van uw lening kan in box 3 vallen. Dit is toegestaan in de volgende situaties:

- Box 3-leningdeel uit de bestaande / vorige hypotheek
- In verband met financieren van kosten ten behoeve van de lening
- Niet ingebrachte (deel van de) eigenwoningreserve
- Het aflossen van een aflopend krediet uit hypotheekgelden
(zie ook paragraaf 2.2.3 'Aflossen AK uit hypotheek')

Let op:

Het box 3-deel moet altijd te maken hebben met:

- de aankoop van de woning; of
- het afsluiten van een nieuwe lening, bijvoorbeeld bij het oversluiten de lening.

LET OP: Een consumptief deel/niet fiscaal aftrekbaar deel (oftewel een box 3 lening) dient als apart leningdeel te worden ondergebracht. Een box 3 deel kan geen onderdeel meer uitmaken van een box 1 lening(deel).

Een (aanvullende) lening om de overwaarde uit de woning te financieren is niet mogelijk. Een consumptieve besteding is niet toegestaan (behoudens voor de doeleinden zoals hierboven genoemd).

Conform de Tijdelijke regeling hypothecair krediet geldt voor het box 3 deel een andere, lagere woonquote, conform financieringstabel *Rente niet fiscaal aftrekbaar*.

2.2.2 Hypotheekrente aftrek binnen 10 jaar

Sinds de invoering van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 is er voor een duur van maximaal 30 jaar recht op hypotheekrenteaftrek.

Vanaf 2031 kunnen de geldnemers te maken krijgen met het vervallen van de hypotheekrenteaftrek. Indien er binnen de horizon van 10 jaar en 6 maanden geen hypotheekrenteaftrek meer is, wordt hiermee rekening gehouden in de bepaling van de financieringslast. Hierdoor wordt de betaalbaarheid vanaf het moment van het vervallen van de hypotheekrenteaftrek gewaarborgd.

2.2.3 Aflossen AK uit hypotheek

Het is toegestaan om een **aflopend krediet** af te lossen uit hypotheekgelden. Het uitstaande bedrag van dit krediet dient te worden aangemerkt als box 3 en dient te blijken uit de financieringsopzet. Conform de Trhk geldt voor het box 3 deel een andere, lagere woonquote, conform financieringstabel *'Rente niet fiscaal aftrekbaar'*. De registratiedatum van het aflopend krediet (eerste aflossingsdatum) bij het BKR dient **vóór** de aanvraagdatum van de hypotheek aanvraag te liggen.

Als er een aflopend krediet wordt afgelost, wordt er geen rekening gehouden met de last voor de inkomenstoets. Er dient bij de aanvraag **expliciet** te worden aangegeven dat dit krediet dient te worden afgelost uit hypotheekgelden. Aanvullende documenten zoals de aflosnota kredietverstrekker worden opgevraagd om te borgen dat het krediet wordt afgelost.

De notaris wordt verzocht om het krediet af te lossen door het restant bedrag over te maken naar de kredietverstrekker. Bij een onderhandse verhoging wordt het krediet door Stater afgelost en wordt conform de aflosnota het geld overgemaakt naar de betreffende kredietverstrekker. Het is **niet** toegestaan dat gelden rechtstreeks naar de geldnemer worden overgemaakt.

In de beoordeling van de kredietwaardigheid en de mogelijkheid van het aflossen van het aflopend krediet worden het leengedrag, de hoogte van de kredieten en het aantal geregistreerde kredieten meegenomen, (zie ook [3.2 Kredietwaardigheid](#)).

LET OP: De registratiedatum van het aflopend krediet (eerste aflossingsdatum) bij het BKR dient **vóór** de aanvraagdatum van de hypotheek aanvraag te liggen.

2.3 Aanvraagtraject

Een aanvraag voor een Venn Hypotheek wordt altijd via HDN ingediend. Indien er na ontvangst van de aanvraag geen kredietvoorstel kan worden uitgebracht heeft u maximaal 10 dagen (voor ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid 16 dagen) de tijd om aanvullende informatie aan te leveren. Hierna kunt u geen gebruik meer maken van de rente die van toepassing was op het moment van ontvangst van de aanvraag.

In het aanvraagproces wordt eerst een indicatief kredietvoorstel uitgebracht.

Het indicatief kredietvoorstel hoeft **niet** te worden ondertekend. Nadat alle documenten, zoals vermeld in het kredietvoorstel zijn ontvangen, worden deze beoordeeld. Als de finale beoordeling heeft plaatsgevonden en er een finaal akkoord is, wordt een kredietaanbod verzonden. Het kredietaanbod is bindend en vervangt daarmee het eerder uitgebrachte kredietvoorstel. De aanvrager heeft 14 dagen bedenktijd om het kredietaanbod te accepteren. Als het getekend kredietaanbod is ontvangen, wordt de concept hypotheekakte verstuurd naar het desbetreffende notariskantoor. Als deze documenten zijn verstuurd, kan de notaris via “E-notaris” (portaal) de passeerdatum doorgeven voor afroep van de hypotheekgelden.

2.3.1 Wijzigen aanvraag in acceptatietraject

Indien er een indicatief kredietvoorstel is uitgebracht en de hoofdsom wordt gewijzigd en/of een andere rentevastperiode wordt aangevraagd, dan is dit mogelijk onder de volgende voorwaarden:

- Verhoging: Vanaf € 5.000,00 in een apart leningdeel. Conditie (o.a. rente) en acceptatie voorwaarden geldend op de datum van de aanvraag van de wijziging.
- Wijzigen rentevastperiode: Tegen het rentetarief dat geldt op de datum van ontvangst van de wijziging.

- Wijzigen van niet-NHG naar NHG (of vice versa): Condities (o.a. rente) en acceptatie voorwaarden geldend op de datum van ontvangst van de aanvraag van de wijziging.

Het is **niet** toegestaan om een nieuwe hypotheekaanvraag in te dienen gedurende 4 maanden vanaf de eerste aanvraagdatum voor hetzelfde onderpand en aanvrager(s) wanneer er een indicatief kredietvoorstel en/of kredietaanbod is uitgebracht.

Dit geldt ook als het kredietvoorstel is verlengd (zie ook [2.3.2 Geldigheidstermijn](#)).

2.3.2 Geldigheidstermijn

Vanaf de datum uitbrengen van het indicatief kredietvoorstel is deze 4 maanden geldig (123 dagen). Dat betekent dat uiterlijk 4 maanden na datum uitbrengen van het kredietvoorstel de hypotheekakte dient te zijn gepasseerd. De geldigheidsdatum wordt vermeld in het indicatief kredietvoorstel.

Om het aanvraagproces binnen de geldigheidstermijn te kunnen afronden, dienen de gevraagde documenten en noodzakelijke informatie uiterlijk 4 weken voor afloop van de geldigheidsdatum te zijn ontvangen.

Verlengen geldigheidstermijn:

Het is mogelijk om de geldigheidstermijn van het kredietvoorstel met 2 maanden te verlengen.

De werking:

- Verlengen is mogelijk met 2 maanden (60 dagen). De totale geldigheidstermijn komt hiermee op 6 maanden. (totaal 183 dagen, gerekend vanaf datum uitbrengen indicatief kredietvoorstel)
- Het verlengingsvoorstel wordt meegestuurd met het kredietaanbod.
- Het kredietaanbod moet binnen de 4 maanden zijn uitgebracht.
- Ondertekening van het kredietaanbod en het verlengingsvoorstel dient binnen de 4 maanden te zijn ontvangen.
- Het indicatief kredietvoorstel blijft 4 maanden geldig, tenzij wordt verlengd.
- Geen annuleringskosten.
- Geen bereidstellingsprovisie.

Het is **niet** toegestaan om een nieuwe hypotheekaanvraag in te dienen voor hetzelfde onderpand en aanvrager(s) wanneer er een indicatief kredietvoorstel en/of kredietaanbod is uitgebracht.

Dit geldt ook als het kredietaanbod is verlengd.

2.3.3 Offertrente

De datum van ontvangst van de aanvraag is bepalend voor het vaststellen van de rente. Deze rente is opgenomen in het indicatief kredietvoorstel. Dit is tevens de passeerrente.

Aanvragers ontvangen binnen één maand na passeren een schriftelijke bevestiging met de belangrijkste kenmerken (waaronder de rente) van de lening.

Op het moment dat het rentetarief wordt bepaald (datum ontvangst aanvraag of datum ontvangst van tussentijdse wijziging (zie hiervoor [2.3.1 Wijzigen aanvraag in acceptatietraject](#)) worden alle tariefklassen en de bijbehorende rentes vastgelegd.

Er wordt als het ware een 'foto' van de rentetabel gemaakt. Deze rentetabel is van toepassing gedurende de gekozen rentevastperiode. Het rentetarief wordt per leningdeel vastgelegd. Er kan sprake zijn van verschillende foto's (en dus verschillende rentetabellen). In ons [rentearchief](#) staat een overzicht van alle rentetabellen.

2.4 Energiezuinige woning

Een financiering tot en met 100% van de marktwaarde na verbouwing is mogelijk voor energiebesparende maatregelen door middel van voorzieningen (EBV) en/of budget (EBB), voor een aanvraag met NHG zijn wij NHG volgend.

Zie ook artikel 4 lid 3,4 en 5 van de Trhk (Tijdelijke regeling hypothecair krediet).

In de leennormen wordt rekening gehouden met het energielabel van de woning. Afhankelijk van het energielabel kan een bedrag (zie onderstaande tabel) buiten beschouwing worden gelaten bij het berekenen van de financieringslast.

Energielabel woning	Extra leenruimte bij aanvraag	Extra leenruimte treffen EBV
E ,F, G	€ 0	€ 20.000
C, D	€ 5.000	€ 15.000
A, B	€ 10.000	€ 10.000
A+, A++	€ 20.000	€ 10.000
A+++	€ 25.000	€ 0
A++++	€ 30.000	€ 0
A++++(met EPG ≥ 10 jaar)*	€ 40.000	€ 0
Geen (geldig) energielabel	-	€ 10.000

*Het energielabel en de energie garantieprestatie dienen te worden aangeleverd

In geval van een aankoop van een nieuwbouwwoning kan worden volstaan van het aanleveren van een voorlopig energielabel (Voor A++++ tot en met A++++EPG).

2.4.1 Energiebesparende voorzieningen (EBV)

Onder energiebesparende voorzieningen worden verstaan (artikel 1 sub a van Trhk):

- Gevelisolatie.
- Dakisolatie.
- Vloerisolatie.
- Leidingisolatie.
- HR beglazing (ten minste HR ++).
- Energiezuinige deuren, kozijnen en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen indien deze worden getroffen in combinatie met HR beglazing (ten minste HR ++).
- Douche-warmtewinningssysteem.
- Energiezuinig ventilatiesysteem indien deze voorziening wordt getroffen in combinatie met andere energiebesparende voorzieningen.
- Warmtepompen.
- Zonnecellen of een combinatie van de genoemde voorzieningen.
- Verstrekking is mogelijk tot 100% van de marktwaarde **na verbouw**.

Voor EBV dient een specificatie van de voorzieningen te worden aangeleverd. Dit dient te blijken uit de verbouwingsspecificatie en het taxatierapport. De gelden van de EBV worden in het duurzaamheidsdepot gehouden en bij uitbetaling wordt gecontroleerd of de nota betrekking heeft op energiebesparende voorzieningen.

2.4.2 Energiebespaarbudget (EBB)

In tegenstelling tot EBV is bij EBB het vooraf nog niet bekend welke energiebesparende maatregelen worden getroffen. Het staat de aanvrager vrij hierin een keuze te maken.

Op de verbouwingsspecificatie hoeft niet aangegeven te worden waarvoor het budget gebruikt gaat worden. Wel dient het bedrag voor het budget opgegeven te worden en wordt tevens in duurzaamheidsdepot gehouden.

- De verstrekking is 100% marktwaarde **vóór verbouw** (eventuele reguliere verbouwingen gaan wel uit van de marktwaarde na verbouw). Het bedrag wordt in duurzaamheidsdepot gehouden en bij de uitbetaling wordt gecontroleerd of de nota betrekking heeft op energiebesparende voorzieningen.

2.5 Gemakkelijk Groen

2.5.1 Nieuw leningdeel

Verduurzaming is een belangrijk thema in de maatschappij, daarom is de **Gemakkelijk Groen®** lening geïntroduceerd.

Deze lening tot maximaal € 10.000,00 kan bij de aanvraag voor de lening worden toegevoegd.
Dit leningdeel telt niet mee in de bepaling van de tariefklasse.

De belangrijkste kenmerken op een rij:

- Tot een bedrag van € 10.000,00 telt niet mee in de inkomenstoets.
- Een nieuw energielabel zodra de installatie is voltooid.
- Kan in combinatie met overige energiebesparende voorzieningen (EBV) of energiebespaarbudget (EBB).
- Minimale verhoging is € 5.000,00
- Eenmalige kosten: € 330,- (nieuwe aanvraag)/ € 480,- (verhoging + GG leningdeel)

2.5.2 Aanvraag **Gemakkelijk Groen®** na passeren

Bij een nieuwe aanvraag wordt standaard een extra verhoogde inschrijving van € 10.000,00 opgeteld. Tot maximaal dit bedrag kan de geldnemer *na passeren* zonder tussenkomst van de notaris een lening aanvragen voor **Gemakkelijk Groen®** om de woning te verduurzamen, voor zover de maximale hoofdsom van €1.000.000 niet wordt overschreden.” De minimale verhoging is € 5.000,00. De geldnemer kan deze via [MijnHypotheekOnline](#) zelf activeren en de lening aanvragen. Meer informatie is terug te vinden op vennhypotheek.nl/gemakkelijkgroen.

Eenmalige kosten: € 480,00.

2.6 Maximale financieringslast

Als basis voor de woonquoteberekening wordt de toetsmethodiek volgens GHF toegepast. Deze wordt aangevuld/gewijzigd door andere relevante regelgeving zoals Bgfo en Trhk. Hierbij wordt het maximale bedrag van de bruto lasten van de lening gebaseerd op de door het NIBUD vastgestelde woonlastpercentages.

2.6.1 Tweeverdieners

Het bijbehorende maximale financieringslast percentage wordt bepaald op basis van het hoogste inkomen + 100% van het tweede inkomen (norm volgens Trhk2026).

2.6.2 Alleenstaand

Indien het hypothecair krediet bedoeld is voor een consument die alleenstaand is en de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt en een toetsinkomen heeft dat hoger is dan € 30.000 of voor een consument die de AOW-leeftijd reeds heeft bereikt en een toetsinkomen heeft dat hoger is dan € 29.000 kan een aanbieder van hypothecair krediet een bedrag tot € 17.000 buiten beschouwing laten bij het vaststellen van de financieringslast.

2.7 Toetsrente

De toetsrente is de rente die wordt aangewend voor bepaling van de maximale leencapaciteit. Indien de hypotheekrente van de lening voor 10 jaar of langer vaststaat, wordt voor de toetsing uitgegaan van de werkelijke rente zoals vermeld in het indicatief kredietvoorstel.

Bij een rentevastperiode van < 10 jaar wordt uitgegaan van de rente zoals periodiek vastgesteld door de AFM. Dit wordt alleen toegepast als de AFM toetsrente hoger is dan de rente volgens het indicatief kredietvoorstel.

Als er sprake is van meerdere leningdelen met verschillende rentevast perioden wordt voor elk leningdeel afzonderlijk de toetsrente bepaald. Hiervan wordt de gemiddelde toetsrente berekend en afgerond op 3 decimalen. Voor de toetsing wordt uitgegaan van een annuïtaire last op basis van de werkelijke looptijd van de (deel)lening.

2.8 Aflossingswijze

Uitgangspunt is dat de lening op einddatum volledig is afgelost. Dit kan annuïtair, lineair of een combinatie daarvan.

Aflossingsvrij is alleen mogelijk onder de volgende voorwaarden:

- Aanvrager heeft conform overgangsrecht renteaftrek op een aflossingsvrij hypotheek. Toetsing kan dan op basis van box 1 met de daarbij behorende financieringslasttabel.
- Als er geen sprake is van overgangsrecht wordt getoetst op basis van box 3 met de daarbij behorende financieringstabel. Rente fiscaal niet aftrekbaar.
- Maximaal 50% van de marktwaarde van het nieuwe onderpand is mogelijk als aflossingsvrij deel.
- Verpanding polis (leven/spaar) is niet mogelijk.

Om aan te tonen dat er sprake is van overgangsrecht wordt bij het uitbrengen van het kredietvoorstel hiervoor het stuk "aantonen eigen woningschuld per 31 december 2012" opgevraagd. Dit kan blijken een aangifte IB of jaaropgave 2012.

2.9 Overbruggingskrediet

Het is mogelijk om een overbruggingskrediet af te sluiten voor de aankoop van de nieuwe woning, ook als de huidige woning nog niet is verkocht. Daarnaast is het toegestaan om een AK (aflopend krediet) middels het overbruggingskrediet af te lossen. De notaris dient voor de aflossing van het krediet zorg te dragen.

Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar:

- Woning onvoorwaardelijk verkocht (zie 2.9.1). Huidige woning is verkocht en de ontbindende voorwaarden zijn verstreken.

- Woning (nog) niet verkocht (zie 2.9.2). Huidige woning is verkocht, maar ontbindende voorwaarden nog niet verstreken of huidige woning staat te koop.

Een overbruggingskrediet is geen onderdeel of invulling van de verhuisregeling. Voor toepassing van de verhuisregeling gelden specifieke voorwaarden, waaronder de volledige aflossing van de bestaande hypotheek op de oude woning.

Pas nadat aan deze voorwaarden is voldaan, kan – onder voorwaarden – de rente van de oorspronkelijke lening worden meegenomen naar de nieuwe hypotheek. In dit geval is de bestaande lening reeds volledig afgelost. Daarmee is een overbruggingskrediet niet langer noodzakelijk voor toepassing van de verhuisregeling.

Voor meer informatie wordt verwezen naar paragraaf [2.12.3. Verhuisregeling](#)

2.9.1 Overbruggingskrediet: woning onvoorwaardelijk verkocht

De huidige woning is verkocht en de ontbindende voorwaarden zijn verlopen.

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- De woning waarvoor de overbrugging is benodigd, is verkocht; **én** de ontbindende voorwaarden zijn verstreken.
- **De maximale overbrugging:** verschil tussen de verkoopprijs en de restschuld.
- De nieuwe hypotheek + overbrugging mag maximaal de kosten verkrijging in eigendom bedragen. De kosten verkrijging in eigendom bestaan uit: koopsom, verbouwingskosten, EBV/EBB en kosten (bijv. borgtochtprovisie NHG, overdrachtsbelasting, notariskosten en makelaarskosten) en een af te lossen AK (aflopend krediet).
- Er wordt een hypothecaire inschrijving genomen op zowel de aan te kopen als de te verkopen woning.
- Indien de kosten verkrijging in eigendom lager zijn dan de te (verwachte) overwaarde kunnen wij besluiten om geen lening te verstrekken.
- Bij een overbrugging dient het onderpand te voldoen aan de criteria zoals genoemd onder hoofdstuk 6 onderpand.
- Looptijd is maximaal 1 jaar met een speciaal tarief voor overbruggingskredieten. De looptijd voor de overbrugging is niet te verlengen, het overbruggingskrediet dient dus binnen 12 maanden afgelost te zijn.
- Aan te leveren documenten:
 - Verkoopakte.
 - Verklaring makelaar ontbindende voorwaarden verlopen.
 - Schuldrestopgave huidige hypotheek.

Voorbeeld voor maximale berekening overbrugging Woning onvoorwaardelijk verkocht

Verkoopprijs woning	€ 350.000,00
Restant hypotheek	- € 295.000,00
Maximale overbrugging	€ 55.000,00

Voorbeeld maximale kosten verkrijging in eigendom:

Nieuwe hypotheek	€ 340.000,00
Overbrugging	€ 55.000,00
Totaal	€ 395.000,00

Koopsom	€ 365.000,00
Verbouwing	€ 12.000,00
EBV	€ 9.000,00
Kosten	€ 9.000,00
Verkrijgingskosten	€ 395.000,00



Nieuwe hypotheek + overbrugging ≤ kosten verkrijgen in eigendom.

2.9.2 Overbruggingskrediet: woning (nog) niet verkocht

Onder niet verkocht wordt verstaan:

- Verkocht onder voorbehoud.
- Woning staat te koop.

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- De maximale overbrugging:
80% van de overwaarde van de huidige woning.

- **Overwaarde** wordt als volgt bepaald:

Woning verkocht onder voorbehoud:

Verkoopprijs (verkoopakte) -/- restant hypotheek = Overwaarde.

Woning niet verkocht:

Calcasa Desktoptaxatie waarde of marktwaarde uit het taxatierapport -/- restant hypotheek = Overwaarde.

- De nieuwe hypotheek + overbrugging mag maximaal de kosten verkrijging in eigendom bedragen. De kosten verkrijging in eigendom bestaan uit: koopsom, verbouwingskosten, EBV/EBB en kosten (bijv. borgtochtprovisie NHG, overdrachtsbelasting, notariskosten, makelaarskosten) en een af te lossen AK (aflopend krediet).
- Er wordt een hypothecaire inschrijving genomen op zowel de aan te kopen als de te verkopen woning.
- Indien de kosten verkrijging in eigendom lager zijn dan de te (verwachte) overwaarde kunnen wij besluiten om geen lening te verstrekken.
- Bij een overbrugging dient het onderpand te voldoen aan criteria zoals genoemd onder hoofdstuk 6 onderpand.
- Looptijd is maximaal 1 jaar met een speciaal tarief voor overbruggingskredieten. De looptijd voor de overbrugging is niet te verlengen, het overbruggingskrediet dient dus binnen 12 maanden afgelost te zijn.

Aan te leveren documenten:

Woning verkocht onder voorbehoud:

- Verkoopakte.
- Schuldrestopgave huidige hypotheek.

Woning niet verkocht:

- Getekende verkoopopdracht huidige woning.(zie kader).
- Desktoptaxatie Calcasa of gevalideerd taxatierapport.
- Schuldrestopgave huidige hypotheek.

Voorbeeld voor maximale berekening overbrugging

Woning (nog) niet verkocht

Marktwaarde	€ 350.000,00
Restant hypotheek	- € 295.000,00
Overwaarde	€ 55.000,00
Maximale overbrugging (80% van € 55.000,00)	€ 44.000,00

* Marktwaarde uit Desktoptaxatie en/of gevalideerd taxatierapport.

2.10 Woning (nog niet) verkocht: Geen overbruggingskrediet

Het kan zijn dat de huidige woning nog niet is verkocht. Het is wel noodzakelijk dat de woning wordt verkocht. In geval van NHG waarbij de woning nog niet is verkocht, is er sprake van opschortende voorwaarden. De huidige woning dient echter wel te worden verkocht. Controle vindt hierop plaats. Indien niet wordt voldaan aan een opschortende voorwaarde, is er geen NHG van toepassing op de lening. Dit heeft gevolgen voor de leningcondities.

Venn Hypotheken behoudt zich het recht voor om dat de lening op te eisen zodat de lening wordt afgelost. Is er sprake van een overbruggingskrediet? Zie ook [2.9 Overbruggingskrediet](#).

Het volgende document wordt opgevraagd:

- Getekende verkoopopdracht huidige woning.
Zowel bij aankoop van bestaande woning alsook de aankoop van een nieuwbouwwoning.

2.11 Dubbele lasten bij een te verkopen huidige woning (met of zonder overbruggingskrediet)

Indien er sprake is van een nog te verkopen huidige woning, kan er al dan niet sprake zijn van een overbruggingskrediet. In beide situaties dient rekening te worden gehouden met (tijdelijke) dubbele lasten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Woning onvoorwaardelijk verkocht

Indien de huidige woning reeds onvoorwaardelijk is verkocht (verkoopakte aanwezig en ontbindende voorwaarden verstreken), wordt uitgegaan van de periode tussen aankoop van de nieuwe woning en levering van de huidige woning.

De lasten worden als volgt berekend:

- Het aantal maanden tussen aankoop en verkoop × de maandlasten van de huidige woning (rente en aflossing aan de huidige hypotheekverstrekker);
- En, indien van toepassing (**indien sprake is van een overbruggingskrediet**):
 $(5\% \times \text{het overbruggingskrediet} \div 12) \times \text{het aantal maanden tussen aankoop en verkoop}$.

2. Woning nog niet verkocht

Indien de huidige woning nog niet is verkocht of niet onvoorwaardelijk is verkocht (ontbindende voorwaarden niet verstreken), wordt uitgegaan van een standaardperiode van 6 maanden.

De lasten worden als volgt berekend:

- 6 maanden × de maandlasten van de huidige woning (rente en aflossing aan de huidige hypotheekverstrekker);

- En, indien sprake van een overbruggingskrediet worden ook de dubbele lasten van het overbruggingskrediet meegenomen.:
 $5\% \times \text{het overbruggingskrediet} \div 2$.

Voor het aantonen van de eigen middelen, zie hiervoor hoofdstuk 2.12 *Aantonen eigen middelen*.

2.12 Aantonen eigen middelen

De eigen middelen die nodig zijn voor:

- de financiering van een aankoop, herfinanciering of verhoging;
 - (tijdelijke) dubbele lasten; en
 - het aflossen van een financiële verplichting,
- vormen het totaalbedrag eigen middelen.

De basis voor het aantonen van de eigen middelen is het formulier eigen middelen:

<https://www.vennhypotheken.nl/wp-content/uploads/Formulier-eigen-middelen-Venn-Hypotheken.pdf>

Vereiste documentatie:

1. Totaalbedrag eigen middelen tot en met € 25.000.
 - Een volledig ingevuld en ondertekend Formulier eigen middelen.
2. Totaalbedrag eigen middelen meer dan € 25.000.
 - Een volledig ingevuld en ondertekend Formulier eigen middelen
 - Onderliggende bewijsstukken waaruit de herkomst van de eigen middelen blijkt.

Indien er sprake is van een (onderhandse) lening, ongeacht het bedrag, dan dienen hier de documenten van de (onderhandse) lening voor te worden aangeleverd.

Aanvullend eisen op het formulier eigen middelen:

- Eigen middelen dienen in EURO's te worden aangetoond.
- Ter onderbouwing van de herkomst van eigen middelen worden uitsluitend documenten geaccepteerd afkomstig van financiële instellingen die gevestigd zijn binnen een lidstaat van de Europese Unie.
- Crypto is niet toegestaan.

De herkomst van de eigen middelen moet in alle gevallen transparant, controleerbaar en plausibel zijn. Indien hieraan niet wordt voldaan, kan aanvullende documentatie worden opgevraagd.

2.13 Krediet Technische Mutaties

2.13.1 Verhoging

Het is mogelijk om een verhoging aan te vragen. Hier kan sprake zijn van een onderhandse verhoging (indien er een verhoogde inschrijving is, tot maximaal het bedrag van de verhoogde inschrijving) of een vervolghypotheek, waarbij de nieuwe hypotheekakte passeert via de notaris.

Er wordt met het volgende rekening gehouden:

- Minimumbedrag € 10.000,00.
- Toetsing vindt plaats onder de dan geldende voorwaarden, rentecondities en normen Trhk.
- In de toetsing wordt ook de eerste hypotheek meegenomen bij het bepalen van de maximale financieringslast.
- De betalingshistorie op de hypotheek wordt meegenomen in de beoordeling. Er mag in ieder geval in de afgelopen 6 maanden voorafgaand aan de aanvraagdatum van de verhoging geen betalingsachterstand op de hypotheek zijn geweest. Waarbij:
 - a. Een storno wordt gezien als een betalingsachterstand.
 - b. Onder storno wordt verstaan: Het terugdraaien van een automatische incasso.
Bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, blokkade of het terugdraaien van de incasso.
- Aflossingsvorm: annuïtair en/of lineair, aflossingsvrij (maximaal 50% marktwaarde en toetsing o.b.v. box 3).
- Verhoging mag voor een nieuwe duur van maximaal 30 jaar.
- Lening onder NHG: Verhoging dient dan ook onder NHG te worden gesloten (mits dit wordt toegestaan volgens de NHG voorwaarden).
- Lening niet-NHG: Verhoging ook onder niet-NHG.

Voor een verhoging worden administratiekosten van € 300,00 in rekening gebracht. De kosten zoals vermeld staan in het kredietvoorstel en het kredietaanbod zijn leidend.

Als er een aanvraag voor verhoging wordt ingediend en er is nog een lopend bouwdepot dan behouden wij ons het recht voor om een nieuw taxatierapport op te vragen, ook als het taxatierapport nog geldig is.

Aflossen familielening

Het aflossen van een (hypothecaire) familielening moet altijd via de notaris. Ook als is er voldoende inschrijvingsruimte is. Dit betekent dat er een extra hypothecaire inschrijving moet worden gedaan.

2.13.2 Renteaanpassing

De renteopslag vervalt automatisch als voldoende is afgelost en voor zover de aflossing leidt tot een lagere risicoklasse. Dit kan zijn vanwege een reguliere (contractuele) aflossing (annuïtair/lineair) en/of

een extra aflossing. De rente wordt dan de eerstvolgende maand aangepast. Geldnemer ontvangt hiervan een bevestiging. Er kan tot maximaal 15% per kalenderjaar, boetevrij extra worden afgelost. Hierbij wordt uitgegaan van de oorspronkelijke hoofdsom. Geldnemer heeft keuze om te bepalen op welk leningdeel de aflossing plaatsvindt. Bij de extra aflossing dient altijd te worden aangegeven op welk leningdeel de geldnemer de aflossing wil laten plaatsvinden.

Als het onderpand in waarde stijgt, kan de geldnemer middels het overleggen van een recent gevalideerd taxatierapport en/of een Calcasa desktoptaxatie verzoeken om de tariefklasse aan te passen. Zowel het gevalideerde taxatierapport als de Calcasa desktoptaxatie mogen op de datum van het verzoek niet ouder zijn dan 6 maanden. De tariefklasse wordt uitsluitend aangepast indien de gewijzigde waarde van het onderpand leidt tot een lagere risicoklasse.

Op het moment dat het rentetarief wordt bepaald, wordt de tariefklasse en de bijbehorende rentes vastgelegd. Er wordt als het ware een 'foto' van de rentetabel gemaakt.

Deze rentetabel is van toepassing gedurende de gekozen rentevastperiode. Er kan sprake zijn van verschillende foto's (en dus verschillende rentetabellen). Ook de onderliggende tariefklassen als opgenomen in het renteblad blijven van toepassing.

2.13.3 Verhuisregeling

De verhuisregeling houdt in dat de rentecondities van een bestaande Venn hypotheek meegenomen kunnen worden door de geldnemer(s) naar de nieuwe hypotheek ter grootte van het maximum van de restant hoofdsom. Dit gaat onder de voorwaarde dat:

- De oude woning is verkocht en geleverd via de notaris en hiermee de bestaande Venn hypotheek is afgelost*.
- Er binnen 6 maanden na volledige aflossing van de bestaande Venn hypotheek een kredietaanbod is uitgebracht voor de nieuwe woning.
- Notificatie door de geldnemer. Om gebruik te kunnen maken van de verhuisregeling dient deze genotificeerd te worden door de geldnemer. Deze notificatie dient, *schriftelijk*, voorafgaand aan de aflossing van de lening te worden gedaan bij Venn en kan worden verstuurd naar info@vennhypotheken.nl. In de aflosnota die wordt opgesteld staat hiervoor een passage opgenomen om geldnemer hierop te wijzen. Deze informatie is ook terug te vinden op de website van Venn Hypotheken op www.vennhypotheken.nl.

**De notariële verkoop van de bestaande woning en de notariële aankoop van de nieuwe woning kan, indien gewenst op dezelfde dag, na elkaar, plaatsvinden.*

De rentecondities van de bestaande Venn hypotheek kunnen worden meegenomen voor het restant van de rentevastperiode, waarbij (eventueel) de rente wordt aangepast rekening houdend met de tariefklasse van de nieuwe aanvraag.

Wij behandelen een aanvraag voor de verhuisregeling als een nieuwe hypotheekaanvraag die door Venn Hypotheken wordt beoordeeld aan de hand van de dan geldende acceptatiecriteria en normen Trhk.

Gegeven de doorlooptijden dient u als adviseur tijdig een hypotheekaanvraag in te dienen om er zeker van te zijn dat er binnen zes maanden na volledige aflossing van de bestaande Venn Hypotheek een kredietaanbod kan worden uitgebracht voor de nieuwe woning. Let op: Het is niet mogelijk om de termijn van zes maanden te verlengen.

Additioneel zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- De betalingshistorie op de hypotheek wordt meegenomen in de beoordeling. Er mag in ieder geval in de afgelopen 6 maanden voorafgaand aan de aflossing van de bestaande hypotheek geen betalingsachterstand op de hypotheek zijn geweest.

Waarbij:

- a. Een storno wordt gezien als een betalingsachterstand.
- b. Onder storno wordt verstaan: Het terugdraaien van een automatische incasso.

Bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, blokkade of het terugdraaien van de incasso.

- De looptijd van de “te verhuizen leningdelen” is gelijk aan de restant looptijd van de huidige hypotheek. Een eventuele verhoging kan voor een nieuwe duur voor maximaal 30 jaar.
- Op een eventuele verhoging is het actuele rentepercentage van toepassing op datum aanvraag van de nieuwe lening.
- Het is **niet** toegestaan om een mee te nemen annuïtair en/of lineair leningdeel om te zetten naar een aflossingsvrij leningdeel of het mee te nemen leningdeel aflossingsvrij te verhogen. Een eventuele verhoging kan wel in een aflossingsvrij nieuw leningdeel (maximaal 50% marktwaarde).
- De verhuisregeling kan **niet** worden gesplitst. Dat houdt in dat indien er sprake is van een echtscheiding, slechts 1 schuldenaar een beroep kan doen op de verhuisregeling. Hiervoor dient een afstandsverklaring te worden ondertekend.

Voor een verhuisregeling worden administratiekosten van € 300,00 in rekening gebracht. De kosten zoals vermeld staan in het kredietvoorstel en het kredietaanbod zijn leidend.

Een doorgeefregeling (hypotheek en/of rentecondities) is niet mogelijk.

2.13.4 Omzetting

Het is mogelijk de lening om te zetten naar:

- een nieuwe rentevastperiode;
- een andere aflossingsvorm;
- een kortere looptijd (duurverlenging is **niet** mogelijk).

Voor een omzetting worden administratiekosten van € 300,00 in rekening gebracht. De kosten zoals vermeld staan in het kredietvoorstel en het kredietaanbod zijn leidend.

Nieuwe rentevastperiode:

Hiervoor kan een te betalen vergoeding door de geldnemer verschuldigd zijn. Berekening hiervoor vindt plaats conform de AFM-leidraad.

Een tussentijdse wijziging van de rentevastperiode is mogelijk na een minimum verloop van 24 maanden na ingangsdatum van de lening, verhoging of meegenomen leningdeel.

Andere aflossingsvorm:

Het is mogelijk de lening naar een andere aflossingsvorm om te zetten. Dit kan annuïtair en/of lineair. Het is **niet** toegestaan om een reeds lopende lening om te zetten naar aflossingsvrij of het aflossingsvrije gedeelte te verhogen.

Inkorten van de looptijd:

Het is mogelijk om de looptijd van de (deel)lening in te korten.

2.13.5 Hoofdelijk ontslag

Een aanvraag voor een ontslag uit de hoofdelijk aansprakelijkheid voor één van de geldnemers wordt ingediend bij Stater. Hiervoor is een speciaal aanvraagformulier ontwikkeld en dient te worden aangeleverd via de uploadfunctionaliteit via E-adviseur. [Klik hier om in te loggen op E-adviseur.](#)

Ook is het mogelijk alle benodigde documenten te uploaden via E-adviseur als hiervoor een account is aangemaakt. Heeft u nog geen account, [klik dan hier om een account aan te maken.](#)

De aanvraag met de daarbij behorende documenten (waaronder echtscheidingsconvenant, akte van scheiding en deling) wordt door team Venn bij Stater beoordeeld.

De partner die wordt ontslagen uit de hoofdelijke aansprakelijkheid mag geen eigenaar meer zijn van de woning en moet ook de woning hebben verlaten.

Het te financieren bedrag voor de uitkoop van de ex-partner mag alleen betrekking hebben op de overwaarde van de woning.

Toetsing

Bij een verzoek tot hoofdelijk ontslag wordt de betaalbaarheid van de lening getoetst en beoordeeld.

Wij houden rekening met de bestendigheidshorizon, waarbij onderstaande aanvullende voorwaarden gelden ten opzichte van voorwaarden van NHG:

- Geldnemer < 10 jaar de AOW leeftijd, wordt getoetst met pensioeninkomen.
- Bestaand leningdeel heeft een restant rentevastperiode < 10 jaar, wordt uitgegaan van de AFM toetsrente.
- Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring, beoordelen op basis van flexwerker.

Bovenstaande voorwaarden gelden voor zowel NHG als niet NHG.

Lening met NHG.

Voor leningen met NHG geldt dat verstrekking mag plaatsvinden op basis van de maximale financieringslast op basis van de beheernormen.

We hanteren hierbij een beoordeling op basis van 3 stappen. Zodra de aanvraag binnen een van de stappen passend wordt bevonden, is die stap bepalend en wordt de beoordeling daarop gebaseerd. De daaropvolgende stappen hoeven niet te worden doorlopen.

Stap 1: Reguliere toetsing

Allereerst wordt een reguliere inkomenstoets uitgevoerd op basis van de Thrk. Indien negatief, dan volgt stap 2.

Stap 2: Werkelijke lasten toets. Indien negatief, dan volgt stap 3.

Stap 3: Toetsing op basis van beheercriteria.

Lening zonder NHG.

Voor leningen zonder NHG geldt dat verstrekking mag plaatsvinden door beoordeling in 2 stappen. Zodra de aanvraag binnen een van de stappen passend wordt bevonden, is die stap bepalend en wordt de beoordeling daarop gebaseerd. De daaropvolgende stappen hoeven niet te worden doorlopen.

Stap 1: Reguliere toetsing

Allereerst wordt een reguliere inkomenstoets uitgevoerd op basis van de Trhk. Indien negatief, dan volgt stap 2.

Stap 2: Draagkrachttoets

De draagkrachttoets wordt bepaald door **50% te nemen van het verschil tussen:**

1. de maximale financieringslast op basis van de **reguliere toetsing** (annuïteitenlast), en
2. de maximale financieringslast op basis van de **beheernormen**.

Dit bedrag tel je vervolgens op bij de maximale financieringslast op basis van de reguliere toetsing. Het resultaat vormt de maximale toegestane maandlast binnen de draagkrachttoets. Deze toegestane maandlast wordt vergeleken met de werkelijke last van de lening (inclusief eventuele verhoging). Het resultaat dient positief te zijn.

Voorbeeld	Bedrag
Maximale financieringslast (regulier)	€ 2.000
Maximale financieringslast (verruimd)	€ 2.700
Maximaal volgens draagkrachttoets (50%)	€ 2.350

In dit voorbeeld kan bij toepassing van de draagkrachttoets een werkelijke maandlast van maximaal **€ 2.350** worden toegestaan.

Additioneel is het volgende van toepassing:

- De betalingshistorie op de hypotheek wordt meegenomen in de beoordeling. Er mag *in ieder geval* in de afgelopen 6 maanden voorafgaand aan de aflossing van de bestaande hypotheek geen betalingsachterstand op de hypotheek zijn geweest. Waarbij:
 - a. Een storno wordt gezien als een betalingsachterstand.
 - b. Onder storno wordt verstaan: Het terugdraaien van een automatische incasso.
Bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, blokkade of het terugdraaien van de incasso.

De verhoging kan tegen een looptijd van 30 jaar.

Voor het hoofdelijk ontslag worden administratiekosten van € 300,00 in rekening gebracht. De kosten zoals vermeld staan in het kredietvoorstel en het kredietaanbod zijn leidend.

Looptijd bestaande leningdelen

De looptijd van de bestaande leningdelen kan niet worden verlengd. Een eventuele verhoging (nieuw leningdeel) kan wel tegen een nieuwe looptijd van maximaal 30 jaar.

Omzetten en/of vergroten aflossingsvrij leningdeel

Het is niet toegestaan om de bestaande leningdelen om te zetten naar aflossingsvrij en/of het aflossingsvrije leningdeel te vergroten.

Indienen aanvraag voor hoofdelijk ontslag

De wachtperiode voor een aanvraag OHA is 12 maanden na de passeerdatum van de lening bij Venn Hypotheken. (zowel voor NHG/Niet NHG). De wachtperiode is niet van toepassing als ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid onder standaard annuïtaire toetsing mogelijk is.

2.13.6 Toevoegen schuldenaar

Alle kosten die verband houden met het tot stand komen van de lening zijn voor rekening van de aanvrager.

Een aanvraag voor het toevoegen van een schuldenaar wordt ingediend bij Stater. Hiervoor is [een speciaal aanvraagformulier](#) en dient te worden aangeleverd.

Het is nodig om alle benodigde documenten te uploaden via E-adviseur [Klik hier om in te loggen op E-adviseur](#), als hiervoor een account is aangemaakt. Heeft u nog geen account, [klik dan hier om een account aan te maken](#).

Let op : indien bij een aanvraag voor een verhoging tevens sprake is van het toevoegen van een schuldenaar dient bovenstaande werkwijze te worden gevolgd

Voor het toevoegen van een schuldenaar worden administratiekosten van € 300,00 in rekening gebracht.

2.13.7 Aflossen

Er kan tot maximaal 15% per kalenderjaar boetevrij extra worden afgelost (dit is op basis van de oorspronkelijke hoofdsom en niet op deelleningniveau). Via MijnHypotheekOnline kan de geldnemer eenvoudig het gewenste bedrag via iDEAL overmaken. Het is belangrijk dat altijd het leningnummer en het deelleningnummer waarop de aflossing moet plaatsvinden wordt meegegeven in de betaal instructie. Zo kan de aflossing correct plaatsvinden.

Boetevrij kan worden afgelost, onder andere in de volgende situaties:

- Vrijwillige verkoop van de woning.
- Uitkering uit overlijdensrisicoverzekering.
- Overlijden van 1 van de geldnemers.
- Noodzakelijke extra aflossing in geval van hoofdelijk ontslag.
- Bij tenietgaan van het onderpand.

De volledige opsomming staat omschreven in de Algemene Voorwaarden die standaard met het indicatief kredietvoorstel en het kredietaanbod worden meegestuurd.

2.13.8 Gedeeltelijk royement

Als een geldnemer een gedeelte van het onderpand wil verkopen, heeft dit gevolgen voor de hypothecaire inschrijving. Hierbij is dan sprake van gedeeltelijk royement (gedeeltelijke doorhaling van de ingeschreven hypotheek) en wordt beoordeeld aan de hand van een nieuw gevalideerd taxatierapport waarbij in de waardebepaling is rekening gehouden met het te verkopen deel.

Venn Hypotheken beoordeelt dan hoeveel er dient te worden afgelost en of er toestemming wordt verleend voor gedeeltelijk royement. Dit kan ook gevolgen hebben voor aanpassing van de rente vanwege een andere tariefklasse. Maximale verstrekking na verkoop mag niet meer bedragen dan 100% van de marktwaarde na verkoop.

3. Kredieten en andere financiële verplichtingen

3.1	Kredieten uit de BKR.....	36
3.1.1	Registratie zakelijke kredieten.....	37
3.2	Kredietwaardigheid.....	38
3.3	DUO-lening.....	38
3.4	Overige financiële verplichtingen	39
3.4.1	Familielening.....	40
3.5	Meerdere onderpanden	41

3. Kredieten en andere financiële verplichtingen

Lasten die voortvloeien uit financiële verplichtingen worden in mindering gebracht op de maximaal toegestane woonlast. Er wordt altijd een BKR-toetsing gedaan. Het kan zijn dat op grond van het leengedrag, de hoogte van de kredieten en/of het aantal geregistreerde kredieten besloten wordt dat de aanvraag niet verantwoord is en er geen indicatief kredietvoorstel wordt uitgebracht.

Indien de aanvrager woonachtig is en/of nationaliteit heeft van België, Duitsland, Oostenrijk of Italië, dan wordt er bij het BKR een opgave gevraagd van geregistreerde kredieten.

- België: NBB-toetsing*;
- Duitsland: Schufa-toetsing;
- Oostenrijk: KSV-toetsing;
- Italië: CRIF-toetsing.

Het toetsresultaat wordt meegenomen in de beoordeling.

*In 2024 is het NBB (kredietregistratiebureau van België) in onderhoud gegaan. Dat betekent dat er dan geen toetsingen meer kunnen worden opgevraagd bij het BKR. De aanvrager dient zelf deze toetsing aan te vragen bij het NBB.

3.1 Kredieten uit de BKR

Voor het bepalen van de maximale financieringslast wordt rekening gehouden met de maandlast van geregistreerde kredieten bij het BKR. De maandlast van doorlopende kredieten (RK) worden getoetst op 2% van het bij het BKR geregistreerde kredietlimiet.

Indien er sprake is van een OA krediet worden de lasten berekend aan de hand van de kredietsom (het geregistreerd bedrag in de BKR) gedeeld door de looptijd van het krediet (de geregistreerde looptijd in de BKR).

De lasten van een aflopend krediet (AK) worden berekend aan de hand van de kredietsom (het geregistreerd bedrag in de BKR) gedeeld door de looptijd van het krediet (de geregistreerde looptijd in de BKR).

In geval van een geregistreerd SH of SK is het niet mogelijk een hypotheek bij Venn Hypotheken af te sluiten. Zie ook [3.2 Kredietwaardigheid](#). Indien er sprake is van een zakelijk krediet, dan moet dit blijken uit de jaarcijfers waarin de lasten van dit krediet aantoonbaar zijn opgenomen. De lasten worden dan niet in mindering gebracht op de maximale financieringslast.

In de beoordeling hiervan wordt de hoogte van de lening en het aantal zakelijke kredieten meegenomen.

RK als box 1 lening

Op voorlegbasis wordt beoordeeld of een RK krediet dat is aangemerkt als een box 1 lening uit hypotheekgelden kan worden afgelost en opgeheven. Dit dient in ieder geval expliciet te blijken uit de meest recente aangifte IB.

3.1.1 Registratie zakelijke kredieten

Zakelijke kredieten worden ook geregistreerd bij het BKR.

Dit betreft:

- ZK: Zakelijk krediet. Hieronder valt o.a. zakelijk financial lease, zakelijk hypothecair krediet, zakelijk rekening courant.
- ZO: Zakelijk overige financiële verplichting. Hieronder valt o.a. zakelijke operational lease, borgstelling MKB-kredieten. Dit is een negatieve registratie.
- HO: Hypothecair krediet overige onroerende zaken: hypothecair krediet met intentie verhuur, vakantiewoningen en pied-à-terre.

Voor zowel ZK als HO worden de lasten berekend op 2% van de oorspronkelijke (geregistreerde) kredietssom. Als uit de jaarcijfers aantoonbaar blijkt dat er sprake is van een zakelijk krediet (ZK) kan de last op nul worden gezet.

Loondienstverband i.c.m. ZK registratie

Lasten van het zakelijk krediet worden meegenomen in de toetsing. Is er sprake van alleen loondienstverband dan aanleveren van de jaarcijfers waaruit de zakelijke kredieten blijken. Venn Hypotheken behoudt zich het recht voor om nadere informatie over de onderneming op te vragen en dit mee te nemen in de beoordeling.

Als de lasten van het zakelijk krediet buiten beschouwing worden gelaten dan is een volledige inkomensverklaring noodzakelijk. Uit de IKV dienen de lasten van het ZK te blijken. (geldt ook voor NHG).

3.2 Kredietwaardigheid

Er wordt **geen** Venn Hypotheek verstrekt indien:

- Uit de werkgeversverklaring blijkt dat er sprake is van loonbeslag of looncessie.
- Uit de opgave van het BKR blijkt dat er sprake is (geweest) van een A-codering met registratie 1 t/m 5.

- Uit opgave van het BKR blijkt dat er sprake is van een HY (hypotheek), RO (ongeoorloofde roodstand), SH (schuldhulpverlening), SK (saneringskrediet) en/of ZO (zakelijke overige financiële verplichting).
- Uit de opgave van het BKR blijkt dat er sprake is van RH (restschuld hypotheek) of RN (restschuld NHG-hypotheek).

Hierop kan een uitzondering worden gemaakt indien er sprake is van slechts één A-codering (zonder registratie) met een herstelcode of dat het krediet met de A-codering inmiddels volledig is afgelost en er geen achterstanden meer bekend zijn.

Deze uitzondering geldt niet indien er sprake is van een HY, RO, SH, SK, RH of RN.

Daarnaast wordt in de beoordeling van de kredietwaardigheid het leengedrag, de hoogte van de kredieten en het aantal geregistreerde kredieten meegenomen.

3.3 DUO-lening

Er wordt uitgegaan van de wettelijke regeling zoals omschreven in de Trhk2025.. Bij toetsing wordt het termijnbedrag gebaseerd op de actuele studieschuld in plaats van de oorspronkelijke schuld.

Als er sprake is van een (gedeeltelijke) box 1 hypotheek (fiscaal aftrekbaar) dient het termijnbedrag van de studielening gebruteerd te worden volgens de tabel met bruteringsfactor zoals opgenomen in de Trhk. Is er sprake van een volledige box 3 hypotheek, dan wordt uitgegaan van het termijnbedrag van de studielening en is de bruteringsfactor conform bovenstaande tabel niet van toepassing.

Is er sprake van een draagkrachtmeting (er wordt een lager termijnbedrag betaald) dan wordt uitgegaan van de last uit het wettelijke termijnbedrag, dat is gebaseerd op de actuele schuldrest, de rente en de resterende looptijd van de studielening. Ook deze uitkomst wordt gebruteerd als de rente van de lening aftrekbaar is.

Aanloopfase

Is er sprake van een aanloopfase dan wordt voor de bepaling van de last uitgegaan van de schuldrest, de rente die DUO in rekening brengt en de resterende looptijd van de studielening (blijkende uit het meest recente DUO-schuldoverzicht). Dit bedrag wordt vermeerderd met de toepasselijke bruteringsfactor als de rente van de Venn Hypotheek lening geheel (box 1) of voor een deel aftrekbaar (box 3) is.

Opbouw (studie) fase

Is er sprake van een opbouwfase dan wordt de maximale schuld, inclusief samengestelde rente en eventueel studentenreisproduct, dat maximaal kan worden opgebouwd, berekend tot de start van de aflosfase. Aan de hand van de maximale schuld, de rente en de looptijd van de studielening wordt het wettelijke termijnbedrag bepaald bij start van de aflosfase. Dit bedrag wordt vermeerderd met de

toepasselijke bruteringsfactor als de rente van de Venn Hypotheek lening geheel (box 1) of voor een deel aftrekbaar (box 3) is.

Debetrente	Opslag
≤ 2,00%	1,05
2,01%-2,50%	1,10
2,51%-3,00%	1,15
3,01%-3,50%	1,20
3,51%-4,00%	1,20
4,01%-4,50%	1,25
4,51%-5,00%	1,30
5,01%-5,50%	1,30
5,51%-6,00%	1,35
≥6,01%	1,40

3.4 Overige financiële verplichtingen

Indien er sprake is van kredieten die niet in het BKR staan geregistreerd, dienen de lasten van deze kredieten in mindering te worden gebracht op de maximaal toegestane financieringslast.

Hierbij wordt gerekend met de werkelijke last. (m.u.v. familielening, zie [3.4.1 Familielening](#))

Onder overige financiële verplichtingen wordt onder andere verstaan:

- Lening van de werkgever (bv een fietsplan).
- Onderhandse lening (bijvoorbeeld verstrekt door familie). Zie hiervoor [3.4.1 Familielening](#)
- Leasecontracten (ook voor bijvoorbeeld een huurketel, warmtepomplease en/of zonnepanelen-lease).
- Alimentatieverplichtingen (zie ook [7. Inkomen](#)).

Leasecontract voor huurketel, warmtepomp of zonnepanelen

Deze leasecontracten tellen mee als financiële verplichting. Er wordt getoetst op basis van de werkelijke betalingsverplichting. Onderhoudskosten kunnen buiten beschouwing worden gelaten (mits deze inzichtelijk zijn).

3.4.1 Familielening

Het is mogelijk om naast de lening van Venn Hypotheken een familielening af te sluiten voor de aankoop van de woning.

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Bloedverwant in de 1e graad.
- De lasten voor de familielening worden in mindering gebracht op de maximaal toegestane financieringslast en is altijd op basis van annuïteiten. Zie ook het kader hieronder 'Lening met een schenking'.
- Aanleveren leningovereenkomst met hierin minimaal opgenomen:
 - de looptijd;
 - het rentepercentage;
 - de rentevastperiode;
 - het aflossingsschema;
 - de geldgever(s);
 - de geldnemer(s).

Lening met een schenking

Bij een familielening waarbij de lasten worden terug geschonken, worden deze lasten in mindering gebracht op de berekende maximale financieringslast. In dat geval dient zowel een leningovereenkomst als een schenkingsovereenkomst te worden aangeleverd waaruit blijkt dat de lasten van de lening worden geschonken. Het toetsresultaat dient positief te zijn. Het aflosschema dient door de adviseur hiervan te worden aangeleverd.

Venn Hypotheken is niet verantwoordelijk voor de fiscale beoordeling of consequenties van de familielening en/of schenking.

Sprake van een NHG aanvraag? Dan NHG volgend, volgens N&V NHG.

3.5 Meerdere onderpanden

Op voorlegbasis, is het toegestaan om naast het onderpand nog **één woning** (of ander soort kadastraal object) in bezit te hebben die niet in de verkoop staat of wordt verkocht. Hierbij wordt rekening gehouden met de werkelijke maandlast (rente en/of aflossing + premie levensverzekering) gedurende de looptijd van de nieuwe lening bij Venn Hypotheken. Deze werkelijke lasten dienen aangetoond te worden door middel van een recente opgave van de huidige hypotheekverstrekker. Indien er sprake is van huurinkomsten, kan het verzoek worden gedaan de lasten van de lening weg te strepen tegen de huurinkomsten. **(LET OP: Niet toegestaan bij NHG).**

Aanvullend dient het huurcontract te worden aangeleverd waaruit de duur en de hoogte van de huur blijkt. Toestemming voor verhuur door de hypotheekverstrekker dient aanwezig te zijn.

4. Aanvrager

4.1	Identificatie	42
4.2	Verblijfstatus	42
4.2.1	Verblijfsvergunning bepaalde tijd	43
4.2.2	Expats en diplomaten	43
4.3	Borgstelling	43

4. Aanvrager

Elke aanvrager dient eigenaar en bewoner van de woning te zijn. Dit betekent dat bij het afsluiten van de lening de aanvrager hoofdelijk schuldenaar wordt. De aanvrager dient een natuurlijk persoon te zijn. Indien sprake is van twee hoofdelijk schuldenaren, is de onderlinge eigendomsverdeling niet relevant, mits iedere schuldenaar minimaal 1% eigenaar van de woning is.

Indien de partner geen hoofdelijk schuldenaar is (bijvoorbeeld bij een geregistreerd partnerschap met koude uitsluiting of getrouwd op basis van huwelijkse voorwaarden met koude uitsluiting) en ook geen eigenaar, dient de partner die niet meetekent een ontruimingsverklaring te ondertekenen. Deze dient samen met het identiteitsbewijs van de partner te worden aangeleverd.

Iedere aanvrager dient minimaal 18 jaar te zijn en handelingsbekwaam. Een aanvrager die onder curatele en/of onder (vrijwillig) bewind staat, wordt niet geaccepteerd.

Er kan slechts sprake zijn van maximaal van 2 schuldenaren.

Indien er sprake is van een familiale relatie (1^e en 2^e graad) moet worden aangetoond dat er sprake is van een duurzaam gevoerde gezamenlijke huishouding van de aanvragers. De aanvraag hiervoor is altijd op voorlegbasis. Venn Hypotheken kan besluiten deze niet te accepteren.

4.1 Identificatie

Elke aanvrager met de Nederlandse nationaliteit dient een kopie van een geldig paspoort of een kopie van een geldige identiteitskaart te overleggen (een kopie van het rijbewijs volstaat niet).

Tevens is identificatie op afstand toegestaan, mits er ook verificatie van de identiteit plaatsvindt.

4.2 Verblijfsstatus

Ten aanzien van een aanvrager met een niet-Nederlandse nationaliteit, waarvan het inkomen noodzakelijk is voor de lening, gelden de volgende voorwaarden:

- De aanvrager is ingezetene van de EU of beschikt over de nationaliteit van Zwitserland, Noorwegen, IJsland of Liechtenstein of is in het bezit van een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd **EN**
- De aanvrager toont aan dat hij voorafgaand aan datum aanvraag van de lening ten minste 12 maanden in Nederland heeft gewoond én gewerkt.

Als toevoeging hierop:

Indien één van de aanvragers, waarvan het inkomen is benodigd voor de lening, niet uit de Europese Unie of uit een land komt dat hoort tot de Europese Vrijhandelsassociatie (EVA) dan dient er te worden aangetoond dat de aanvrager voor onbepaalde tijd in Nederland mag wonen en in bezit is van één van de onderstaande vergunningen:

- Verblijfsvergunning in de EU voor onbepaalde tijd → type II.
- Verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd asiel → type IV.
- Verblijfsvergunning voor langdurig ingezetenen van de EU → type V.

4.2.1 Verblijfsvergunning bepaalde tijd

Voor elke aanvrager waarvoor het inkomen noodzakelijk is en er sprake is van een verblijfsvergunning bepaalde tijd voor een niet-tijdelijk doel is een lening mogelijk onder de volgende voorwaarden:

- Minimaal 36 maanden woon-en werkachtig in Nederland.
- Vast dienstverband.
- Inkomen uit zelfstandige onderneming wordt niet meegenomen.
- Maximaal 80% LMTV.

Voor alle overige verblijfsvergunningen voor bepaalde tijd is het niet mogelijk om een lening te verstrekken. Dit gaat om:

Type I: Verblijfsvergunning voor bepaalde tijd voor tijdelijk doel regulier.

Type III: Verblijfsvergunning bepaalde tijd asiel.

4.2.2 Expats en diplomaten

Een aanvraag voor expats en diplomaten is mogelijk mits deze voldoet aan het beleid voor de verblijfsvergunning zoals omschreven in 4.2.1. Daarnaast moet de aanvraag ook voldoen aan alle andere acceptatiecriteria zoals omschreven in de kredietgids.

4.3 Borgstelling

Borgstelling door derden is **niet** toegestaan.

5. Verzekeringen

5.1	Overlijdensrisicoverzekering.....	45
5.2	Opstalverzekering.....	45

5. Verzekeringen

5.1 Overlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensrisicoverzekering is niet verplicht. Om deze reden is het niet meer mogelijk om de polis te verpanden. Het staat de aanvrager vrij om toch een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. In geval van overlijden van één van de geldnemers is het toegestaan boetevrij af te lossen ongeacht of dit wordt gedaan vanuit een overlijdensrisicoverzekering.

5.2 Opstalverzekering

Een opstalverzekering is verplicht voor het onderpand waarvoor de lening wordt aangegaan. De opstalverzekering dient bij een Nederlandse verzekeraar te worden afgesloten. Het onderpand dient verzekerd te zijn tegen herbouwwaarde inclusief de fundering. Tevens ook voor andere gebeurtenissen zoals storm, brand en ontploffing.

De ingangsdatum van de polis dient uiterlijk de dag dat de akte van levering wordt gepasseerd te zijn. Bij een zogenaamde slapende VvE dient er een individuele appartementenclausule van toepassing te zijn.

6. Het onderpand

6.1	Vaststelling marktwaarde onderpand	47
6.1.1	Bestaande bouw	48
6.1.2	Nieuwbouw	48
6.1.3	Overbrugging	48
6.2	Taxatierapport	48
6.2.1	Staat van onderhoud	48
6.2.2	Bouwdepot	49
6.2.3	Vereniging van Eigenaren	50
6.3	Desktoptaxatie Calcasa	51
6.4	Uitgesloten woningen.....	54
6.5	Funderingsrisico en/of funderingsproblemen.....	53
6.5.1	Quickscan.....	53
6.5.2	Funderingsonderzoek	53
6.6	Erfpacht.....	54
6.7	Nieuwbouw.....	54
6.7.1	Nieuwbouw projectmatig	54

6. Het onderpand

Het recht van eerste hypotheek op het onderpand wordt gevestigd, gaat onder de volgende voorwaarden:

- Het onderpand is in Nederland gelegen.
- Het onderpand is alleen bedoeld voor eigen bewoning door aanvrager(s).
- De minimale marktwaarde van het onderpand (voor verbouw) bedraagt € 175.000,00.
- Het betreft een opstal (grond én woning), een appartementsrecht en/of recht van erfpacht.
- Er dient sprake te zijn van een woonbestemming.
- Bij een woonboerderij behoudt Venn Hypotheken zich het recht voor om deze niet te accepteren.

6.1 Vaststelling marktwaarde onderpand

Voor de vaststelling van de marktwaarde van het onderpand accepteert Venn Hypotheken uitsluitend de in dit hoofdstuk genoemde waardebepalingen.

De marktwaarde van het onderpand dient te worden vastgesteld aan de hand van een door Venn Hypotheken geaccepteerde waardebepaling.

De volgende waardebepalingen worden geaccepteerd:

- een desktoptaxatie van Calcasa;
- een gevalideerd taxatierapport;
- een koop-/aannemingsovereenkomst;
- een koopakte van de grond, indien de grond niet is opgenomen in de koop-/aannemingsovereenkomst;
- een verkoopovereenkomst van het te verkopen onderpand.

6.1.1. Bestaande bouw

Marktwaarde voor verbouw

De marktwaarde van een bestaande woning kan worden vastgesteld op basis van:

- een desktoptaxatie van Calcasa; of
- een gevalideerd taxatierapport.

Marktwaarde na verbouw

Indien bij de beoordeling van de aanvraag rekening wordt gehouden met de marktwaarde na verbouw, dient deze waarde te worden vastgesteld op basis van een gevalideerd taxatierapport.

6.1.2. Nieuwbouw

Bij nieuwbouw wordt de marktwaarde vastgesteld op basis van:

- de koop-/aannemingsovereenkomst; en
- de koopakte van de grond, voor zover de grond niet is opgenomen in de koop-/aannemingsovereenkomst.

6.1.3. Overbrugging

Verkocht onderpand

Indien het te verkopen onderpand reeds is verkocht (ook indien ontbindende voorwaarden nog niet zijn verstreken), wordt uitgegaan van de verkoopprijs zoals opgenomen in de getekende verkoopovereenkomst.

Niet-verkocht onderpand

Indien het te verkopen onderpand nog niet is verkocht, wordt de marktwaarde vastgesteld op basis van:

- een desktoptaxatie van Calcasa; of
- een gevalideerd taxatierapport.

6.2 Taxatierapport

Een gevalideerd taxatierapport mag op datum van het kredietaanbod niet ouder zijn dan 6 maanden.

Ten aanzien van het taxatierapport gelden de volgende voorwaarden:

- De taxateur is op geen enkele wijze betrokken bij de aankoop, verkoop en/of verkrijgen van een financiering.
- Het onderpand bevindt zich in Nederland met uitzondering van de overzeese gebieden.
- Het taxatierapport mag op datum van het kredietaanbod niet ouder zijn dan 6 maanden.
- De verkooptermijn zoals vermeld staat in het model taxatierapport onder onderdeel L, *Onderbouwing van de waarde van de woning*, vraag 2 'Hoe gewild en verkoopbaar is de woning', mag maximaal 12 maanden bedragen.
- Bij een waardevermeerdering van $\geq 100\%$ kan aanvullende informatie worden opgevraagd bij de taxateur.
- Verbouwingskosten worden altijd in depot gehouden.

6.2.1 Staat van onderhoud

Venn Hypotheken stelt voorwaarden aan het onderpand:

- De bouwkundige toestand van de hele woning, zoals vermeld in onderdeel I, van het modeltaxatierapport is **minimaal 'redelijk'**.

- Als de geschatte kosten voor achterstallig onderhoud $\geq 10\%$ van de marktwaarde (voor verbouw) bedragen, is een lening niet mogelijk. De reparatiekosten staan vermeld in het onderdeel I, *Het onderhoud van de woning*, van het modeltaxatierapport. Het gaat dan om de optelsom van de directe kosten en de kosten binnen 1 tot 5 jaar.
- Als er sprake is betonrot dient het taxatierapport te worden voorgelegd bij Venn Hypotheken. Wij behouden ons het recht voor om de woning niet te accepteren of om nadere informatie op te vragen.

Een **bouwkundig rapport** dient te worden aangeleverd indien de taxateur aangeeft dat nader bouwkundig onderzoek nodig is. In het modeltaxatierapport is dit de vraag bij hoofdstuk J *Het onderhoud van de woning*.

Dit rapport moet zijn opgemaakt door een bouwkundig bedrijf, gemeente of Vereniging Eigen Huis. De kosten voor herstel blijken uit dit rapport worden in depot gehouden. Indien er sprake is van $\geq 10\%$ (uitgaande van de marktwaarde voor verbouw) achterstallig onderhoud is een financiering niet mogelijk (zie hierboven). Het bouwkundig rapport mag op de datum van het kredietaanbod niet ouder zijn dan 6 maanden.

Bouwkundig rapport aanwezig?

Is er een bouwkundig rapport aanwezig in het taxatierapport?, *de vraag in het taxatierapport dat er minder dan 1 jaar geleden een bouwkundige keuring heeft plaatsgevonden is met Ja beantwoord*, en de kosten voor herstel bedragen $\geq 10\%$ (uitgaande van de marktwaarde voor verbouw), dan is een financiering niet mogelijk.

6.2.2 Bouwdepot

Een bouwdepot wordt aangehouden voor zowel bestaande bouw als voor nieuwbouw. Zie ook de voorwaarden bij [6.2.1 Staat van onderhoud](#).

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- De minimale hoogte van het bouwdepot bedraagt **€ 5.000,00**. Over het openstaande saldo van het bouwdepot wordt een rentevergoeding gegeven gelijk aan de (gemiddelde) rente op de lening $-/-1$ (één) procentpunt. Als er sprake is van meerdere leningdelen wordt voor de berekening van de rentevergoeding uitgegaan van het gewogen gemiddelde van de rentepercentages van de afzonderlijke leningdelen verminderd met 1 (één) procentpunt. Bij verlenging van het bouwdepot vervalt de rentevergoeding.
- **Bestaande bouw: 12 maanden.** Deze termijn kan met maximaal 6 maanden worden verlengd.
- **Nieuwbouw: 18 maanden.** Deze termijn kan met maximaal 6 maanden worden verlengd.

- Een eventueel restant op het bouwdepot wordt tot € 5.000,00 overgemaakt naar de klant. Bij een hoger bedrag wordt dit automatisch afgelost op de hoofdsom. Indien het restant bouwdepot wordt afgelost op de lening, kan dit bedrag in mindering worden gebracht op de gehanteerde marktwaarde van de woning na verbouwing, indien van toepassing. De tariefklasse van de lening kan op dat moment opnieuw worden vastgesteld. En kan daarmee ook gevolgen hebben voor de rentebepaling.
- Bij een lening met NHG wordt een eventueel restant in het bouwdepot gebruikt voor aflossing van de lening.
- Uitbetaling uit het bouwdepot gaat aan de hand van gespecificeerde nota's.

Er wordt controle uitgevoerd op de verbouwing middels het controleren van de facturen. Hiervoor kan een verzoek voor hertaxatie worden gedaan alvorens wordt overgegaan tot uitbetaling.

Uitbetaling uit het bouwdepot is niet mogelijk indien er sprake is van een achterstand op de lening.

Venn Hypotheken behoudt zich het recht voor om een hertaxatie uit te laten voeren in verband met de verbouwing.

6.2.3 Vereniging van Eigenaren

Indien er sprake is van een appartement dient er een actieve VvE te zijn. In het taxatierapport staan de onderhouds- en bouwkundige staat van het gebouw, de vermogenspositie, de reserves en het meerjarenonderhoudsplan (MJOP) van de VvE vermeld.

De volgende situaties worden geaccepteerd:

Zowel voor NHG als niet-NHG.

Staat van onderhoud goed of redelijk	Stand onderhoudsfonds is voldoende	Uitkomst
Ja	Nee	Akkoord
Nee	Ja	Akkoord

In afwijking van de voorgaande tabel kan alsnog een Venn Hypotheek worden verstrekt als:

- Het een VvE in oprichting betreft (bij nieuwbouw of splitsing).
- Als blijkt dat er minimaal 0,5% van de herbouwwaarde jaarlijks gereserveerd wordt.
- Een MJOP is niet noodzakelijk als de staat van onderhoud *minimaal redelijk* is.
- Een inactieve (of slapend) VvE is toegestaan tot maximaal 4 wooneenheden.

6.3 Desktoptaxatie Calcasa

Een desktoptaxatie van Calcasa kan worden gebruikt voor de vaststelling van de marktwaarde van het onderpand, mits aan onderstaande voorwaarden wordt voldaan en wordt voldaan aan de eisen zoals vastgesteld in hoofdstuk 6.1 waardebeoordeling.

Voorwaarden

- De maximale verstrekking bedraagt 90% van de marktwaarde.
- Het confidence level bedraagt minimaal 5 zoals vastgesteld door Calcasa.
- Mag op datum van het kredietaanbod niet ouder zijn dan 6 maanden.
- De desktoptaxatie kan worden gebruikt voor:
 - aankoop;
 - oversluiting;
 - verhoging van de hypothecaire geldlening;
 - aanpassing van de tariefklasse;
 - ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid;
 - overbruggingsfinancieringen (niet verkocht onderpand).

Niet toegestaan

Een desktoptaxatie van Calcasa wordt niet geaccepteerd indien:

- sprake is van erfpacht;
- nieuwbouw;
- de woning minder dan 2 jaar geleden is opgeleverd;
- sprake is van een monumentaal pand;
- sprake is van een marktwaarde na verbouw;
- het onderpand niet is bestemd voor eigen bewoning;
- een onderpand zoals uitgesloten in hoofdstuk 6.4.

6.4 Uitgesloten woningen

Een financiering is alleen mogelijk als de woning bestemd is voor permanente bewoning en door de aanvrager(s) gebruikt wordt als eigen woning. Hierbij wordt in ogenschouw genomen de courantheid, ligging en bruikbaarheid van het onderpand. Incourante (verkooptermijn > 12 maanden en/of aard) onderpand) woning worden niet geaccepteerd.

Tevens geldt dat het bedrijfsgedeelte en/of de externe bergruimte niet groter mag zijn dan het woonoppervlakte in m² van de woning (het woongedeelte).

Niet toegestaan is:

- Een hypotheek te vestigen waarbij alleen het economisch eigendom van de geldnemer is, of waarvan eerst het economisch eigendom wordt overgedragen en later het juridisch eigendom.
- Een woning waarbij een “Groninger” akte van toepassing is. In geval van een aan te kopen nieuwbouwwoning kan dit worden voorgelegd.
- Een woning waarop het recht van vruchtgebruik rust of wordt geplaatst.
- Een woning waarop een zakelijk recht van gebruik en bewoning rust.
- Bloot eigendom.
- Woning in coöperatief eigendom.
- Woning in huurkoop.
- Middels koopconstructie (bijvoorbeeld Koopgarant, Starterslening, Koopsubsidie, MVE en MGE). Opsomming is niet limitatief. Betreft alle varianten voor een koopconstructie.
- Woning met private erfpacht.
- Woning waarop een aanschrijving rust.
- Woning die (gedeeltelijk) is verhuurd.
- Woning waarop een recht van opstal rust. (uitgezonderd als het recht van opstal t.b.v. nutsvoorzieningen is).
- Woning waarvoor een huisvestigingsvergunning nodig is.
- Woning voor mantelzorg of kangoeroewoning.

Niet acceptabele woningen:

- Woonboot.
- Woonwagen of woonwagenstandplaats.
- Caravan.
- Woning in het buitenland.
- Vakantie-of recreatiewoning.
- Woon/winkelpand (combinatie).
- Woning waarbij de bedrijfsruimte en/of externe bergruimte groter is dan het woonoppervlakte in m² van de woning (het woongedeelte). Als bedrijfsruimte wordt ook aangemerkt een grote schuur of loods wat mogelijk als bedrijfsruimte gebruikt kan worden.
- Serviceflat.
- Boerderij met agrarische bestemming.
- Woning waarvoor de gemeente een sloop/handhavenafweging heeft vastgesteld.
- Woning ongeschikt voor bewoning.
- Woning gelegen op grond waarbij als gevolg van verontreiniging ongeschikt is voor bewoning.
- Woning op bedrijfs-/industrieterrein.
- Woning voor beleggingsdoeleinden.

- Woning op vakantiepark/ kunststof (chalet) woning.

Voor een monumentale woning behouden wij ons recht voor om deze niet te accepteren. Een lening onder een ABA-constructie is niet toegestaan. Voor een ABC-constructie behouden wij ons recht voor om deze niet te accepteren, een aanvraag hiervoor dient altijd te worden voorgelegd.

Blijkt uit de koopakte en/of taxatierapport dat er sprake is van een anti-speculatiebeding/voorkeursrecht dan wordt deze op voorlegbasis beoordeeld, tenzij uit de documentatie duidelijk blijkt dat het beding geen werking heeft bij executie (verkoop).

6.5 Funderingsrisico en/of funderingsproblemen

Indien uit het taxatierapport, Desktoptaxatie Calcasa en/of het funderingsrisicorapport blijkt dat sprake is van:

- risicoklasse score D of E

dan dient er een QuickScan (volgens de richtlijnen van KCAF) te worden aangeleverd. In overige gevallen kan financiering onder reguliere voorwaarden plaatsvinden.

Blijkt uit het taxatierapport bij eigen constatering door de taxateur op enige wijze sprake van funderingsproblemen of funderingsrisico dan dienen dezelfde richtlijnen gevolgd te worden.

6.5.1. Quickscan

Indien uit de QuickScan (fase 0) blijkt dat sprake is van een midden of hoog risico, dan is een uitgebreid funderingsonderzoek (volgens de richtlijnen van KCAF) verplicht.

Is er sprake van een laag risico dan is verdere actie niet noodzakelijk en kan financiering onder reguliere voorwaarden plaatsvinden.

6.5.2. Funderingsonderzoek

Een volledig funderingsonderzoek is het meest uitgebreide vervolgonderzoek. Indien uit het uitgebreide funderingsonderzoek blijkt dat sprake is van een oranje of rood risico, dan dient er een bouwdepot te worden aangehouden voor de herstelkosten. Per dossier beoordelen wij of er voldoende zekerheid is, onder andere op basis van een haalbaar herstelplan, om de aanvraag te kunnen accepteren.

Is er sprake van een laag risico dan is verdere actie niet noodzakelijk en kan financiering onder reguliere voorwaarden plaatsvinden.

6.6 Erfpacht

Indien de erfpachtovereenkomst is gesloten voor 1 januari 1992, mag de (resterende) duur van het recht van erfpacht niet korter zijn dan de helft van de looptijd van de (langste deel) lening, tenzij in de overeenkomst is opgenomen dat het recht van erfpacht na de (resterende) duur onvoorwaardelijk wordt verlengd.

Indien er sprake is van een erfpachtcanon wordt dit in mindering gebracht op de maximale financieringslast.

Alleen erfpacht van de overheid of semi-overheid is toegestaan.

6.7 Nieuwbouw

Bij nieuwbouw is het noodzakelijk dat er een waarborgcertificaat is afgegeven door een instelling aan wie de Stichting Garantiewoning haar keurmerk heeft verleend. De keurmerkhouders staan vermeld op www.garantiewoning.nl.

In de desbetreffende koop-aanneemovereenkomst dient dit te zijn opgenomen. Indien er nog geen waarborgcertificaat is afgegeven dan kan worden volstaan met een insolventieverzekering.

Venn Hypotheken verstrekt **geen** hypotheek onder CPO (Collectief Particulier Opdrachtgeverschap). Er is **geen** hypotheek mogelijk bij Venn Hypotheken indien er sprake is van bouw in eigen beheer of bouw door zelfbouw.

De woning moet inclusief badkamer en keuken te worden opgeleverd. Dit kan onder andere blijken uit de koop-aanneemovereenkomst, de website van het project of bijvoorbeeld de technische omschrijving van de aan te kopen woning.

6.7.1 Nieuwbouw projectmatig

Bij een woning die in projectverband wordt gebouwd, dient een koop-aanneemovereenkomst te worden aangeleverd. Tevens dient in de koop-aanneemovereenkomst een afbouwgarantieclausule te zijn opgenomen met hierin de verwijzing naar het waarborgcertificaatnummer.

De stichtingskosten worden gelijkgesteld aan de marktwaarde.

Stichtingskosten worden als volgt bepaald:

Totaal van de koopaanneemsom + grondkosten (voor zover niet opgenomen in de koopaannemingsovereenkomst) + meerwerk + EBV/EBB + 3% renteverlies tijdens de bouw + bouwrente (moet vermeld staan in de koopaannemingsovereenkomst).

Het renteverlies wordt berekend over de koopaanneemsom + grondkosten.

7. Inkomen

7.1	Inkomen uit loondienst volgens werkgeversverklaring.....	58
7.1.1	Werkgeversverklaring.....	58
7.1.2	Uitgesloten risicogroepen en activiteiten.....	59
7.1.3	Inkomen uit dienstverband voor onbepaalde tijd.....	60
7.1.4	Inkomen uit dienstverband voor bepaalde tijd met intentie	60
7.1.5	Inkomen uit dienstverband voor bepaalde tijd zonder intentie of flexibele arbeidsrelatie	60
7.2	Inkomen uit loondienst volgens Inkomensbepaling loondienst (IBL).....	61
7.2.1	Werkwijze Inkomensbepaling Loondienst.....	61
7.2.2	Werking Inkomensbepaling Loondienst	61
7.3	Inkomen uit het buitenland	62
7.4	Inkomen uit zelfstandige onderneming.....	63
7.4.1	Inkomensverklaring zelfstandigen	64
7.4.2	IB-ondernemer.....	65
7.4.3	Toetskader	66
7.4.4	DGA.....	66
7.5	Inkomen uit pensioen	67
7.5.1	Tijdelijk tekort bij naderend pensioen.....	68
7.5.2	Seniorenregeling.....	69
7.5.3	Pensioeninkomen uit stamrecht BV	71
7.6	Inkomen uit een uitkering.....	71
7.7	Inkomen uit alimentatie	72

7. Inkomen

Bij het bepalen van de hoogte van de lening is het toetsinkomen van belang. Het toetsinkomen wordt bepaald aan de hand van de som van de hieronder genoemde onderdelen. Dit wordt meegenomen in de berekening voor het geldend percentage voor de bepaling van de maximale financieringslast.

- Bruto jaarsalaris.
- Vakantietoeslag of vakantiebonnen.
- Vaste 13e maand of vaste eindejaarsuitkering.
- Onregelmatigheidstoeslag, provisie en overwerk van de afgelopen 12 maanden.
- Vaste vergoeding voor extra beslaglegging (VEB-toelage).
- Ontvangen alimentatie van de aanvrager (voor de duur van de alimentatie).
- Te betalen alimentatie door de aanvrager wordt in mindering gebracht op het inkomen.
- Inkomen uit AOW en/of pensioen.
- Inkomen uit een vaste lijfrente.
- Inkomen uit een zelfstandig bedrijf of beroep.
- Keuzebudget. (zie hiervoor ook kopje 'keuzebudget').

Keuzebudget:

Indien er sprake is van een zogenaamd keuzebudget (c.q structureel flexibel budget) dan is het toegestaan om de inkomensbestanddelen genoemd in hoofdstuk 7 van de kredietgids mee te nemen. Als de werkgeversverklaring niet voldoende duidelijk is waar het keuzebudget uit bestaat, kan gevraagd worden om een specificatie (opgesteld door de werkgever) aan te leveren van de verschillende componenten van het keuzebudget in combinatie met de bedragen.

Aanvullend zijn de volgende voorwaarden van toepassing voor het meenemen van het keuzebudget: (zoals opgenomen in het model werkgeversverklaring versie 2024 1 2.0)

- Het budget moet structureel zijn: onvoorwaardelijk vastgelegd in de arbeidsvoorwaarden, niet afhankelijk van bijvoorbeeld winst, prestatie of beoordeling.
- Budget moet vrij besteedbaar zijn: geen verplichte doelbesteding zoals aankopen extra vakantiedagen of opleiding.

De volgende inkomensbestanddelen zijn geen onderdeel van het toetsinkomen:

- Onkostenvergoeding zoals bijvoorbeeld reis-en representatievergoeding.
- Vergoeding voor ziektekostenverzekering.
- Alimentatie voor de kinderen.
- Inkomen uit verhuur.
- Inkomen uit persoonsgebonden budget (PGB).

- Inkomen uit levensloopregeling(en).
- Pensioencompensatie.
- Vergoeding kinderopvang.
- Inkomen uit vermogen.
- Bedrijfsresultaat afhankelijke bonus.
- Sociale uitkeringen voor zover dit niet vast is.
- Inkomen uit een bedrijf van de partner of familielid in de eerste en tweede graad. Hierop kan een uitzondering worden gemaakt als blijkt uit de uitdraai UWV verzekeringsbericht van de afgelopen 3 jaar dat er sprake is van een bestendige gedragslijn en het inkomen in verhouding is ten opzichte van de functie.

7.1 Inkomen uit loondienst volgens werkgeversverklaring

Indien er sprake is van een loondienstverband dient er een geldige werkgeversverklaring te worden aangeleverd. Het is ook mogelijk om uit te gaan van SV loon onder bepaalde condities. Zie hiervoor [7.2 Inkomensbepaling loondienst](#).

Indien er sprake is van loonbeslag en/of looncessie dan is er **geen** lening mogelijk. Kasbetalingen worden **niet** geaccepteerd.

Ouderdom salarisstrook en werkgeversverklaring

Een werkgeversverklaring en salarisstrook mogen niet ouder zijn dan 3 maanden vanaf de datum uitbrengen kredietaanbod.

Salarisbijschrijving

Is de aanvrager langer dan 6 maanden in loondienst (vanaf aanvraagdatum) dan is een bankafschrift met de salarisbijschrijving niet meer benodigd. Alleen een recente salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden vanaf datum kredietaanbod). Bij een dienstverband korter dan 6 maanden dient de salarisbijschrijving overeen te komen met de salarisstrook.

7.1.1 Werkgeversverklaring

Beleid bij reorganisatie/beëindiging dienstverband: NHG als niet-NHG

1. Dienstverband wordt beëindigd:
 - a. Lening niet mogelijk. Tenzij een nieuw dienstverband wordt aangetoond (toekomstig dienstverband). (Zie ook [7.1.3 Inkomen uit dienstverband voor onbepaalde tijd](#).)
2. Reorganisatie of maatregel die het dienstverband kunnen beïnvloeden:
 - a. Toelichting op de werkgeversverklaring moet zijn ingevuld.

- b. Inkomenssituatie moet voldoende perspectief hebben voor betaalbaarheid van de lening.
- c. Overrule noodzakelijk.

Beleid bij verlenging: NHG als niet-NHG

Er zijn drie mogelijke antwoorden:

1. **Dienstverband verlengd voor bepaalde tijd:** Beoordelen op basis van 'flex' dienstverband: het gemiddelde inkomen van de afgelopen 3 jaar met een maximum van het huidige inkomen volgens de werkgeversverklaring. (Zie ook [7.1.4 Inkomen uit dienstverband voor bepaalde tijd](#).)
2. **Dienstverband verlengd voor onbepaalde tijd:** Beoordelen op basis van inkomen volgens werkgeversverklaring. (Zie ook [7.1.3 Inkomen uit dienstverband voor onbepaalde tijd](#))
3. **Dienstverband wordt niet verlengd:** Beoordelen op basis van 'flex' dienstverband: het gemiddelde inkomen van de afgelopen 3 jaar met een maximum van het huidige inkomen volgens de werkgeversverklaring. (Zie ook [7.1.5 Inkomen uit dienstverband voor bepaalde tijd zonder intentie of flexibele arbeidsrelatie](#).)

7.1.2 Uitgesloten risicogroepen en activiteiten

Venn Hypotheken verstrekt geen hypotheek aan ondernemers en werknemers van bedrijven die actief zijn in bepaalde bedrijfssectoren en/of branches die niet goed beoordeeld kunnen worden of waarbij Venn Hypotheken op basis van ethische gronden niet betrokken wil worden.

Het gaat onder andere om de volgende bedrijfssectoren:

- Seksindustrie.
- Drugshandel en drugsverkoop.
- Gokindustrie.(waaronder casino en online gokindustrie).

Activiteiten:

- Witwassen van geld.
- (Financieren) van terrorisme.
- Wapenhandel.
- Illegale handel in ivoor en bedreigde diersoorten.
- Mensenhandel.
- Handel in cryptovaluta
- Handelaren in antiek, kunst, diamanten, goud en edelstenen.
- Veilingmeester.
- Incassodiensten (tenzij aangesloten bij NVI (Nederlandse Vereniging van gecertificeerde incasso-ondernemingen)).

(Zie ook [7.4 Uitgesloten bedrijfssector bij ondernemer](#).)

7.1.3 Inkomen uit dienstverband voor onbepaalde tijd

Van een vast dienstverband wordt uitgegaan als er een arbeidsovereenkomst is voor onbepaalde tijd en de proeftijd is verstreken. Het inkomen gaat dan mee in de berekening van het toetsinkomen.

Als er sprake is van de intentie om het dienstverband te beëindigen of het dienstverband is door aanvrager opgezegd dan is er geen sprake van vast dienstverband en kan het inkomen niet worden meegenomen.

Een toekomstig dienstverband bij een nieuwe werkgever is toegestaan en kan worden meegenomen in het toetsinkomen. Dit dienstverband dient uiterlijk 3 maanden na datum uitbrengen kredietaanbod in te gaan waarbij sprake is van een dienstverband voor onbepaalde tijd zonder proeftijd. Dit dient te blijken uit een werkgeversverklaring en arbeidsovereenkomst.

Een toekomstige salarisverhoging kan worden meegenomen indien deze binnen 6 maanden na datum uitbrengen kredietaanbod ingaat. De salarisverhoging dient te blijken uit een aanvullende en onvoorwaardelijke verklaring van de werkgever.

7.1.4 Inkomen uit dienstverband voor bepaalde tijd met intentie

Inkomen uit een dienstverband voor bepaalde tijd kan worden meegenomen in het toetsinkomen indien een intentieverklaring wordt afgegeven met vermelding van:

“Bij gelijkblijvend functioneren en ongewijzigde bedrijfsomstandigheden wordt de arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd bij beëindiging daarvan opgevolgd door een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd”.

Een toekomstige salarisverhoging kan worden meegenomen indien deze binnen 6 maanden na datum uitbrengen kredietaanbod ingaat. De salarisverhoging dient te blijken uit een aanvullende en onvoorwaardelijke verklaring van de werkgever.

7.1.5 Inkomen uit dienstverband voor bepaalde tijd zonder intentie of flexibele arbeidsrelatie

Indien er geen intentieverklaring wordt afgegeven of er is sprake van intentie om het dienstverband te beëindigen, wordt het toetsinkomen vastgesteld op basis van het laagste inkomen van:

- Het uit de jaaropgave van het dienstverband en/of jaaropgave loonvervangende uitkering gemiddelde jaarinkomen van de laatste 3 jaar.
- Het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar.
- Het huidige inkomen volgens de werkgeversverklaring.

Het toetsinkomen kan voor 100% worden meegenomen.

Venn Hypotheken gaat uit van de volgende situaties van een flexibel dienstverband:

- Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring.
- Tijdelijk contract met verlenging voor bepaalde tijd.
- Dienstverband dat op korte termijn wordt opgezegd of wordt beëindigd.
- Dienstverband in de proeftijd.
- Uitzendwerk.
- Seizoensarbeid.
- Oproep- of invalkracht.
- Nulurencontract.

Bepalen van het toetsinkomen is niet mogelijk op basis van de perspectiefverklaring en arbeidsmarktscan.

7.2 Inkomen uit loondienst volgens Inkomensbepaling loondienst (IBL)

Naast de werkgeversverklaring is ook de inkomensbepaling loondienst toegestaan voor het vaststellen van het toetsinkomen. Hierbij wordt gebruik gemaakt van het UWV verzekeringsbericht als bron, aangevuld met de salarisstrook en de speciale rekentool van Handig! voor de inkomensbepaling loondienst. Wij volgen voor de IBL de rekenregels voor zowel NHG als Niet-NHG aanvragen.

Het gebruik van een IBL is mogelijk in de volgende situaties:

- Loondienst vast.
- Loondienst tijdelijk met intentie.
- Loondienst tijdelijk zonder intentie ('flexinkomen').

7.2.1 Werkwijze Inkomensbepaling Loondienst

1. De klant downloadt zijn/haar UWV verzekeringsbericht op de website van het UWV <https://www.uwv.nl/particulieren/formulieren/digitaal-verzekeringsbericht.aspx>
2. De adviseur stelt het toetsinkomen vast met de IBL rekentool www.toetsinkomenberekenen.nl
3. In HDN aanvraag wordt aangegeven of er sprake is van IBL.
4. Het gecertificeerde UWV verzekeringsbericht (dat de klant zelf heeft gedownload) wordt meegestuurd met de overige noodzakelijk aan te leveren documenten voor de hypotheekaanvraag.
5. Het inkomen wordt gecontroleerd met dezelfde rekentool. Hierbij wordt ook rekening gehouden met eventueel bijdrage pensioenpremie. Deze wordt in mindering gebracht op het inkomen.

6. Het gecertificeerde UWV verzekeringsbericht wordt gecontroleerd op authenticiteit. Dit wordt bij de dossierbeoordeling gedaan.

Duaal beleid

De werkgeversverklaring en inkomensbepaling Loondienst zijn twee verschillende methoden om voor klanten in loondienst een inkomen te berekenen. De uitkomsten kunnen van elkaar verschillen. Het is daarom mogelijk om hierin een keuze te maken, maar wel een keuze die voor de klant het meest verantwoord is.

Indien er sprake is van meerdere dienstverbanden is een combinatie van werkgeversverklaring en IBL niet toegestaan.

Een IBL is toegestaan bij de volgende aanvragen:

- Nieuwe aanvraag (aankoop, oversluiten, verhuis).
- Verhoging.
- Ontslag uit de hoofdelijk aansprakelijkheid.

7.2.2 Werking Inkomensbepaling Loondienst

In het geval van een IBL worden de volgende documenten standaard opgevraagd:

1. UWV verzekeringsbericht.
2. Salarisstroom. De salarisstroom is benodigd vanwege controle op pensioenpremie, eventueel loonbeslag, uitdiensttreding en verstrekt onderhandse leningen.

N.B. De acceptatiecriteria voor loonbeslag e.d. zijn ook voor de IBL van toepassing.

Ook wordt rekening gehouden met eventueel ouderschapsverlof (uit de salarisstroom) en/of bijzonderheden uit het UWV bericht en de salarisstroom (bijvoorbeeld faillissement).

Ouderdom UWV verzekeringsbericht en salarisstroom

Het UWV verzekeringsbericht en salarisstroom mogen niet ouder zijn dan 3 maanden vanaf de datum uitbrengen kredietaanbod.

7.3 Inkomen uit het buitenland

Onder de volgende voorwaarden is het mogelijk om inkomen uit het buitenland mee te nemen voor de bepaling van de maximale financieringslast.

- Werkgever is met een fysiek kantoor in een land van de Europese Unie gevestigd.
- Het inkomen wordt uitgekeerd in euro's.

Lening wordt getoetst aan de financieringslasttabel conform niet fiscaal aftrekbare rente, tenzij:

- Blijkt uit een belastingverdrag dat er sprake is van fiscale behandeling van de eigen woning in Nederland; **OF**
- Eén van beide aanvragers belastingplichtig is in Nederland onder de voorwaarde dat het inkomen van de in Nederland belastingplichtige het hoogste is.

7.4 Inkomen uit zelfstandige onderneming

Inkomen uit een zelfstandige onderneming kan worden meegenomen als toetsinkomen.

Het toetsinkomen is het laagste van:

- Het gewogen gemiddelde van de saldo fiscale winst afgelopen 3 jaar (waarbij het laatste jaar het grootste gewicht krijgt).
- Saldo fiscale winst van het laatste jaar.

Duur onderneming: Minimaal 36 maanden (gerekend vanaf datum inschrijving KvK en datum aanvraag). Wordt niet voldaan aan deze termijn als zelfstandig ondernemer dan is verstrekking niet mogelijk.

Hierbij geldt het volgende:

- Verstrekking is alleen mogelijk indien de aanvrager één onderneming op zijn naam heeft staan (bij zzp, eenmanszaak of vof) of er sprake is van twee bv's (dit betreft dan de holding en de werkmaatschappij).
- Uit de jaarcijfers dient te blijken dat de solvabiliteit, liquiditeit, rentabiliteit en werkkapitaal op orde zijn. In het laatste jaar dient zowel de solvabiliteit als liquiditeit (het werkkapitaal) positief te zijn. Is dit **niet** het geval, dan is verstrekking niet mogelijk.
- Het bedrijf moet in Nederland zijn gevestigd.
- Onderneming is in Nederland belastingplichtig.
- Er mag geen sprake zijn van een eerder faillissement waarbij de aanvrager betrokken is geweest.

Er wordt een onderscheid gemaakt naar IB-ondernemer en DGA.

Uitgangspunt is dat goedgekeurde jaarcijfers, opgesteld door een accountant of administratiekantoor dienen te worden aangeleverd. Voor een IB-ondernemer kan hierop een uitzondering worden gemaakt, zie hiervoor [7.4.2 IB-ondernemer](#).

Uitgesloten bedrijfssectoren:

- Gokindustrie. (waaronder casino's, online gokactiviteiten)
- Agrarische bedrijven.
- Seksindustrie.
- Wapenindustrie.
- Beluizen.
- Smartshops/Shishalounges
- Nagelstudio's.
- Massagesalons.
- Drugshandel.
- Bonthandel, pelsfokkerij.
- Handel in (gebruikte) motorvoertuigen.
- Sportclubs.
- Taxibedrijf.
- Horeca.
- Moneytransferkantoor.
- Afvalverwerking.
- Schuldhulpinstellingen en inkomensbeheerders die niet zijn aangesloten bij de NVVK (Vereniging voor schuldbemiddeling en sociaal bankieren) of PBI (branchevereniging Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders).
- Avondwinkel.
- Onderneming in cryptovaluta
- Incassobedrijven
- Antiek en kunst
- Veilingdiensten
- Onderneming handelend in diamanten, goud en edelstenen
- Verkoop van luxe boten en jachten

Voor de volgende sectoren geldt dat deze altijd dienen te worden voorgelegd aan Venn Hypotheken:

- Aannemersbedrijf.
- Transportbedrijf.
- Handel in onroerend goed.

7.4.1 Inkomensverklaring zelfstandigen

Voor zowel een NHG als niet-NHG lening is het opstellen van een inkomensverklaring afgegeven door een rekenexpert verplicht. Het toetskader zelfstandigen voor een niet-NHG lening is bij de rekenexperts ingeregeld.

Wij werken samen met de volgende rekenexperts:

Niet-NHG

Raadhuys: www.raadhuys.eu

ViiZ: www.viiz.nl

Overviewz: www.overviewz.nl

Zakelijk inkomen: www.zakelijkinkomen.nl

Voor **NHG** werken wij samen met de volgende rekenexperts:

Raadhuys: www.raadhuys.eu

Overviewz: www.overviewz.nl

Pentrax: www.pentrax.nl

Zakelijk inkomen: www.zakelijkinkomen.nl

De inkomensverklaring mag op datum van het kredietaanbod niet ouder zijn dan 6 maanden.

Voor meer informatie en het opstellen van de inkomensverklaring verwijzen wij naar de website van de betreffende rekenexperts. Aanvrager is vrij in de keuze van de rekenexperts. Het opvragen en aanleveren van de documenten benodigd voor inkomensverklaring gaat via de rekenexperts

Voor een NHG-lening volgen wij het toetskader NHG zelfstandig ondernemer met als uitzondering maximaal één onderneming, met uitzondering van een besloten vennootschap, waarbij sprake is van één holding met één werkmaatschappij. Verhuurd onroerend goed wordt niet meegenomen als inkomen en er vindt uitsluiting plaats op bedrijfssectoren zoals beschreven in [hoofdstuk 7.4](#).

7.4.2 IB-ondernemer

Een aanvrager is ondernemer voor de inkomstenbelasting als:

- Er sprake is van een zelfstandig beroep (i.g.v. ZZP'er).
- Voor eigen rekening en risico een bedrijf of onderneming wordt gevoerd (vof, eenmanszaak, dus niet een DGA van een B.V.).

Het toetsinkomen is het laagste van:

- Het gewogen gemiddelde (1/2/3 methode), van de saldo fiscale winst van de afgelopen 3 jaar (waarbij het laatste jaar het grootste gewicht krijgt).
- Saldo fiscale winst van het laatste jaar.

Hierbij wordt uitgegaan van het saldo van de fiscale winstberekening uit de aangifte inkomstenbelasting. Dit saldo dient overeen te komen met de jaarcijfers.

Het opvragen en aanleveren van de documenten voor inkomensverklaring gaat via de rekenexpert.

Op verzoek is het toegestaan om het behaalde tussentijds resultaat in de plaats te stellen ('te vervangen') voor het resultaat van het lopend jaar.

Hiervoor gelden de volgende condities:

- Toegestaan vanaf 01/08 (augustus) van het lopend jaar.
- Extrapolatie is niet toegestaan,
- Het toetsinkomen van het lopend jaar mag niet hoger zijn dan het inkomen/resultaat van het voorgaande jaar.

7.4.3 Toetskader

Samenvatting toetskader:

Begrip	Omschrijving
Winstgevendheid	≥ 0 minimaal in laatste twee kalenderjaren en vanaf 1/7 in lopend jaar
Liquiditeit (current ratio)	≥ 1,00 in minimaal laatste tweekalenderjaren
Quick ratio	≥ 0,8 in minimaal laatste twee kalenderjaren
Solvabiliteit	≥ 25,00% in laatste kalenderjaar ≥ 20,00% in voorgaande (middelste) kalenderjaar
Dalende trend inkomen	Bij een structureel dalende trend (van oudste naar middelste én van middelste naar laatste jaar) ≥ 10% daling per jaar geen inkomensverklaring. Daling alleen in laatste jaar: ≥ 15% geen inkomensverklaring.
Correcties	O.a. Privégebruik auto. Buitengewone baten. Box 3 inkomen wordt niet meegenomen. Huurinkomsten worden niet meegeteld. FOR-onderdeel eigen vermogen.

7.4.4 DGA

Er is sprake van een DGA indien de aanvrager $\geq 5\%$ van de aandelen van de onderneming bezit. Is dit lager dan wordt dit gezien als loondienst. Het percentage van aandelen van de partner en/of kinderen van de aanvrager telt mee om te bepalen of er sprake is van DGA.

Indien er sprake is van een inactieve BV dient te worden aangetoond dat er financiële draagkracht is voor de financiële afwikkeling van het staken van de onderneming.

Bepalen van het inkomen DGA:

Gewogen gemiddelde IB inkomen (Box I) uit de onderneming van de afgelopen 3 kalenderjaren (1/2/3), waarbij het laatste jaar de zwaarste weging krijgt.

Aanvullend toetskader: (Zie ook [7.4.3 Toetskader](#).)

Uitgekeerd dividend	Gemiddelde bruto dividend van de laatste 3 jaar met een maximum van het laatste jaar. Uitkomst is maximaal gemiddelde netto winst voor belastingen laatste 3 jaar met een maximum van het laatste jaar.
Overwinst (nog niet uitgekeerde winstreserve)	Zeggenschap >50% of aangetoonde zeggenschap / voldoende invloed. - Gemiddelde netto winst voor belastingen laatste 3 jaar met maximum van het laatste jaar plus dubbele balanstoets. - Gemiddelde liquiditeitsruimte (current ratio, minimaal ≥ 1) na correcties met maximum laatste jaar en solvabiliteit (minimaal 25%) na correcties laatste jaar. - Uitkomst afslag van 25%. - Mits minimaal laatste 2 kalenderjaren winst (na correcties) is behaald. - Mits duur onderneming ≥ 36 maanden.

Het is op verzoek toegestaan om het behaalde tussentijds resultaat in de plaats te stellen ('te vervangen') voor het resultaat van het lopend jaar.

Hiervoor gelden de volgende condities:

- Toegestaan vanaf 01/08 (augustus) van het lopend jaar.
- Extrapolatie is niet toegestaan,
- Het toetsinkomen van het lopend jaar mag niet hoger zijn dan het inkomen/resultaat van het voorgaande jaar.

7.5 Inkomen uit pensioen

De AOW-leeftijd kan in verband met nieuwe regelgeving per aanvrager verschillend zijn. In de berekening van het toetsinkomen dient rekening gehouden te worden met de verwachte inkomensvermindering als gevolg van het bereiken van de pensioengerechtigde (AOW-) leeftijd.

Hiermee dient rekening te worden gehouden **indien de aanvrager binnen 10 jaar en 6 maanden**, te rekenen vanaf datum geldigheidstermijn van het kredietvoorstel, de AOW-leeftijd bereikt.

Naast de huidige inkomensstukken moeten de volgende documenten worden aangeleverd:

- Samenvatting www.mijnpensioenoverzicht.nl.
- Overzicht toekomstige AOW-uitkering op te vragen via mijn SVB of op <https://www.svb.nl/nl/aow/aow-leeftijd/uw-aow-leeftijd> (staat ook vermeld op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)).
- Uitgestelde lijfrente (verwachte uitkering).

Ouderdom 'mijnpensioenoverzicht'

Uitdraai mag niet ouder zijn dan 3 maanden vanaf de datum uitbrengen kredietaanbod.

Pensioen binnen 6 maanden

Uitgegaan mag worden van een vooruitzicht gesteld pensioeninkomen als het pensioeninkomen binnen 6 maanden vanaf datum kredietaanbod ingaat.

AOW gat?

Wijkt de ingangsdatum van de AOW af van de ingangsdatum van het pensioen? (vaak staat deze op 68 jaar)?

Dan mag het pensioeninkomen worden teruggerekend naar de AOW leeftijd. Het terugrekenen van het pensioen kan worden opgevraagd bij de pensioenuitvoerder of middels een berekening die is opgesteld door u als adviseur.

Voor uitgestelde lijfrente gelden de volgende voorwaarden:

- De uitkerende verzekeraar dient in Nederland gevestigd te zijn en dient lid te zijn van het verbond van verzekeraars.
- De verzekeringsmaatschappij dient te voldoen aan de vergunning zoals vastgesteld in de Wft en waarvoor ook een lijst is samengesteld.
- Bij een uitkering die levenslang is, kan de uitkering worden meegenomen in het toetsinkomen. De hoogte en duur dient te blijken uit de offerte van de verzekeraar. Deze dient ook getekend te zijn door de aanvrager.

Indien aanvrager al pensioeninkomen heeft dienen de volgende documenten te worden aangeleverd:

- Uitdraai van www.mijnpensioenoverzicht.nl.

7.5.1 Tijdelijk tekort bij naderend pensioen

Als er twee aanvragers zijn met een leeftijdsverschil waarbij de jongste aanvrager op een later moment dan de oudste aanvrager de AOW gerechtigde leeftijd bereikt, dan kan er een *tijdelijk* inkomenstekort zijn. Er is dan sprake van een zogenaamd 'AOW gat'. Als één van de aanvragers op de datum van het kredietvoorstel de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt ('senior'), dan mag de financieringslast vanaf de AOW-ingangsdatum van de oudste aanvrager tot de AOW-ingangsdatum

van de jongste aanvrager op basis van werkelijke lastentoets. Vanaf pensioendatum van de oudste aanvrager vindt er een annuïtaire lastentoets plaats die positief moet zijn.

Voorwaarden:

1. De financieringslast moet op de gebruikelijke wijze worden vastgesteld in de periode:
 - a. Voordat de oudste aanvrager de AOW-leeftijd heeft bereikt. en
 - b. Nadat de jongste aanvrager de AOW-leeftijd bereikt.
2. Er mag maximaal 120 maanden getoetst worden op werkelijke lasten.
3. De werkelijke maandlast is gelijk of lager dan de toegestane maandlast.
4. De rentevast periode moet **minimaal 10 jaar** zijn en duurt minimaal tot de jongste de AOW-leeftijd heeft bereikt. Hierop zijn 2 uitzonderingen:
 - a. De rentevastperiode mag ook korter zijn, als het leningdeel aan het eind van de rentevast periode helemaal is afgelost.
 - b. De lening aan het einde van de rentevastperiode < 50% van de waarde van de woning bedraagt.
5. Wordt vastgelegd in indicatief kredietvoorstel en kredietaanbod dat er sprake is van 'tijdelijk tekort'.

7.5.2 Seniorenregeling

De seniorenregeling is mogelijk voor zowel 'aankoop' als bij 'oversluiten'. Deze worden hieronder apart omschreven.

Wat is een senior?

Een senior is een aanvrager die op de datum van het bindend aanbod de AOW-leeftijd (met pensioen) heeft bereikt OF de AOW binnen 10 jaar bereikt (naderend pensioen).

Sprake van 2 aanvragers? Dan bepaalt de leeftijd van de oudste aanvrager wat van toepassing is.

Seniorenregeling: Aankoop woning bij pensioen

De senior heeft op datum van kredietaanbod de AOW leeftijd bereikt. Onder de volgende voorwaarden mag de financieringslast die van toepassing is op het moment van het bereiken van de AOW leeftijd op werkelijke lasten worden getoetst in plaats van annuïtaire lasten.

Voorwaarden:

1. Aanvrager heeft op datum bindend aanbod al een woning in eigendom en verhuist naar een andere woning.
2. De werkelijke maandlast van de aangevraagde lening is gelijk of lager dan de huidige werkelijke last.

3. De werkelijke maandlast van de aangevraagde lening is gelijk of lager dan de toegestane maandlast. (bepalen van de financieringslast op basis van Trhk).
4. Vanaf AOW leeftijd mag de financieringslast die van toepassing is op het moment van bereiken van de AOW leeftijd op basis van werkelijke lasten in plaats van de annuïtaire last.
5. De rentevastperiode is *minimaal* 20 jaar.
6. Een kortere rentevastperiode is toegestaan, met een minimum van **10 jaar vast**, indien:
 - a. De leeftijd van de jongste aanvrager aan het einde van de rentevastperiode minimaal 85 jaar is; OF
 - b. De lening aan het einde van de rentevastperiode < 50% van de waarde van de woning bedraagt.

Seniorenregeling: Aankoop woning bij naderend pensioen

De senior heeft op datum van het bindend aanbod nog niet de AOW leeftijd bereikt, maar bereikt deze wel binnen 10 jaar. Tot aan de AOW leeftijd vindt de annuïtaire lastentoets plaats. Vanaf pensioendatum kan dan een toetsing plaatsvinden op basis van werkelijke lasten.

Aanvullende voorwaarden:

- Het reeds opgebouwde pensioen wordt als pensioeninkomen gehanteerd. Dit betekent dat dit niet wordt doorgetrokken naar de AOW leeftijd.
- Toekomstige lijfrente wordt niet meegenomen als pensioeninkomen.

Seniorenregeling: Oversluiten

In geval van oversluiten is het mogelijk om onder de volgende voorwaarden de seniorenregeling toe te passen.

Aanvullende voorwaarden:

- 1) Maximale verstrekking t/m 80% van de marktwaarde.
- 2) De nieuwe lening is niet hoger dan het bedrag van de huidige hypotheek vermeerderd met de kosten voor EBV/EBB, kosten afsluiten van de hypotheek (advies- en bemiddelingskosten), taxatiekosten, vergoedingsrente en notariskosten.
- 3) Minimale rentevastperiode 20 jaar.
- 4) Rentevastperiode < 20 jaar: Alleen annuïtair en/of lineair toegestaan.
- 5) Een kortere rentevastperiode is toegestaan, minimaal **10 jaar vast**, indien:
 - a. De leeftijd van de jongste aanvrager aan het einde van de rentevastperiode minimaal 85 jaar is; OF
 - b. De lening aan het einde van de rentevastperiode < 50% van de waarde van de woning bedraagt.

7.5.3 Pensioeninkomen uit stamrecht BV

Het is mogelijk om uit te gaan van een pensioeninkomen uit een stamrecht- of een pensioen bv.

1. Met pensioen:
 - a. Pensioeninkomen kan worden meegenomen voor de duur van het pensioen.
 - b. Het bedrag aan liquiditeiten in de stamrecht bv moet minimaal gelijk zijn aan het bedrag van de onttrekkingen voor de restant duur van de looptijd van het pensioen.
2. Toekomstig pensioen:
 - a. Pensioeninkomen kan worden meegenomen voor de duur van het pensioen.
 - b. Het bedrag aan liquiditeiten in de stamrecht bv moet minimaal gelijk zijn aan het totaal bedrag van de onttrekkingen voor de duur van het pensioen.

De volgende documenten dienen te worden aangeleverd:

- Meest recente jaarrekening.
- IB aangifte (indien pensioen reeds is ingegaan).
- Berekening van accountant/administratiekantoor waaruit onttrekking blijkt (periode, bedrag en duur). Dit kan ook met een actuariële pensioenbrief.

7.6 Inkomen uit een uitkering

Het is alleen mogelijk een sociale uitkering mee te nemen voor zover de uitkering vast en gegarandeerd is. Een tijdelijk inkomen zoals een WW-uitkering of rekenen met een sociaal minimum bij afname van het inkomen is **niet** toegestaan.

Vanaf 2006 is de WAO (Wet Arbeid Ongeschiktheid) vervangen door de WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen). Deze wet kent 2 soorten uitkeringsmogelijkheden:

- Een WGA-Uitkering: regeling Werkhervatting Gedeeltelijke Arbeidsgeschikte.
- Een IVA-Uitkering: regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikte.

WIA

Een **WGA-uitkering** kan **niet** worden meegenomen voor de bepaling van het toetsinkomen gezien het tijdelijke karakter van deze uitkering.

Een **IVA-uitkering** kan worden meegenomen voor de bepaling van het toetsinkomen. Om de bestendigheid van deze uitkering aan te tonen dient hiervoor een bewijs van uitkering van de verzekeraar te worden overgelegd, een toekenningsbesluit en/of andere documentatie waaruit de bestendigheid blijkt.

WAO en WAZ (Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekering Zelfstandigen)

WAO en WAZ mogen als blijvende uitkering worden beschouwd, ongeacht de aanvangsdatum.

Wajong

Een Wajong-uitkering kan worden meegenomen in het toetsinkomen mits er sprake is van een aantoonbare vaste uitkering.

7.7 Inkomen uit alimentatie

Inkomen uit partneralimentatie kan worden meegenomen in het toetsinkomen voor de resterende duur van de looptijd van de alimentatie.

Alimentatie voor de kinderen wordt **niet** meegenomen in het toetsinkomen. De alimentatie moet zijn vastgelegd in een overeenkomst van een huwelijk of geregistreerd partnerschap (convenant en echtscheidingsbeschikking).

Bijlage 1: Checklist aan te leveren stukken

Algemene gegevens

- Getekend kredietaanbod inclusief getekende SEPA-incassomachtiging op naam van de aanvragers.
- Kopie van een geldig identiteitsdocument van de aanvrager(s) waarbij de pasfoto zichtbaar moet zijn en het BSN nummer zwart gemaakt is (geen rijbewijs).
- Bankafschrift waarvan de automatische incasso plaatsvindt en waarbij de tenaamstelling van duidelijk zichtbaar is (overeenkomend met de naam van de aanvrager(s)).
- Financieringsopzet (berekening van eventuele boete bij afkoop dient hierin te zijn opgenomen, i.g.v. oversluiten lening).
- Uittreksel kadastraal bericht eigendom (hoeft niet te worden aangeleverd, toetsing vindt door geldverstrekker plaats).
- Akte van huwelijkse voorwaarden (alleen als partner niet de lening aangaat en geen eigenaar is).
- Ontruimingsverklaring (indien geen eigenaar en ook geen hypotheekgever).
- Hoogte EWS per 31/12/2012 (indien overgangsregeling).
- Formulier eigen middelen
- Bewijs van eigen middelen (indien totaal bedrag meer dan €25.000 of indien er sprake is van een (onderhandse) lening).

Inkomen uit loondienst

- Originele werkgeversverklaring, uitgegeven na het verstrijken van de proeftijd, volgens het meest recente NHG-model, verwerkt op één bladzijde:
 - In kleur aangeleverd.
 - Door dezelfde persoon ingevuld en ondertekend.
 - Zonder aangebrachte wijzigingen.
 - Recent opgemaakt (op datum kredietaanbod niet ouder dan 3 maanden).
- Gecertificeerd UVW bericht (op datum kredietaanbod niet ouder dan 3 maanden).
- Salarisstrook (op datum kredietaanbod niet ouder dan 3 maanden).
- Bij Flexwerker: jaaropgaven van de laatste 3 kalenderjaren.
- Intentieverklaring werkgever (bij arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd, geen flexwerker).
- Salarisbijschrijving (indien er sprake is van een dienstverband ≤ 6 maanden op datum aanvraag)

Inkomen uit zelfstandig beroep of bedrijf

- Inkomensverklaring zelfstandigen (op datum kredietaanbod niet ouder dan 6 maanden).

Inkomen uit pensioen

- Uitdraai van www.mijnpensioenoverzicht.nl.
- Berekening van pensioenuitvoerder of adviseur (bij 'AOW gat').

Inkomen uit lijfrente, uitkering of alimentatie

- Inkomen uit lijfrente:
- Afschrift van de bankrekening waarop de lijfrentestorting zichtbaar is (op datum kredietaanbod niet ouder dan 3 maanden) én een schriftelijke verklaring van de uitkerende instantie waaruit de hoogte en de duur van de uitkering blijkt.
- Inkomen uit uitkering:
- Een toekenningsbesluit of schriftelijke verklaring van de uitkeringsinstantie én meest recente maandspecificatie van de uitkerende instantie.
- Inkomen uit alimentatie:
- Afschrift van de bankrekening waarop de alimentatiestorting zichtbaar is (op datum kredietaanbod niet ouder dan 3 maanden) én echtscheidingspapieren waaruit de hoogte van de alimentatie blijkt.

Onderpand

- Kopie van de getekende koopovereenkomst (bij aankoop).
- Eigendomsbewijs (bij oversluiten) (niet apart aanleveren, staat in taxatierapport).
- Kopie van de koop-/aannemingsovereenkomst + garantiecertificaat (bij nieuwbouw).
- Opgave meerwerk (bij nieuwbouw).
- Compleet gevalideerd taxatierapport (bij bestaande bouw), inclusief alle bijlagen (bij verbouw inclusief waarde na verbouw en specificatie van de verbouw), op datum uitbrengen kredietaanbod niet ouder dan 6 maanden.
- Erfpachtovereenkomst (indien niet eeuwigdurend, niet apart aanleveren, staat in het taxatierapport).
- Bouwkundig rapport (indien noodzakelijk uit taxatierapport).
- Specificatie verbouwingskosten (indien niet opgenomen in taxatierapport (bijvoorbeeld indien er uit wordt gegaan van MW voor verbouw0).
- Getekende verkoopopdracht makelaar (indien huidige woning nog niet verkocht).
- Getekende verkoopakte huidige woning (indien huidige woning verkocht).
- Recent opgave restant saldo huidige hypotheek (indien woning nog niet verkocht).
- Voorlopig energielabel en garantiecertificaat (i.g.v. A++++ ≥EPG 10 jaar)

Echtscheiding

- Concept akte van verdeling (indien de hypotheek verkregen wordt voor verkrijging van de woning).
- Echtscheidingsconvenant (indien echtscheiding > 12 jaar is dit document niet meer benodigd).
- Echtscheidingsbeschikking of -vonnis (indien echtscheiding > 12 jaar is dit document niet meer benodigd).
- Inschrijvingsbewijs echtscheiding in de burgerlijke stand.
- Meest recente belastingaangifte (> 12 jaar geleden gescheiden, i.v.m. mogelijke alimentatieverplichting).
- Saldo opgave huidige hypotheek (bij uitkoop partner).

Overbrugging/ meerdere onroerende goederen op naam

- Opgave van de restantschuld van de lopende hypothecaire lening(en).
- Getekende verkoopovereenkomst (indien verkocht).
- Verklaring van de makelaar waaruit blijkt dat de ontbindende voorwaarden zijn verlopen (indien verkocht).
- Getekende verkoopopdracht (niet noodzakelijk als woning op woningsite staat vermeld).

Financiële verplichtingen

- Aflossingsbewijs krediet of een BKR- toets waaruit blijkt dat het krediet is afgelost en/of opgeheven.
- Bewijsstukken overige lasten en financiële verplichtingen.
- Bij familielening: opgave restant schuld + meest recente aangifte IB.
- Bij aflossen/opheffen box 1 lening: meest recente aangifte IB.
- Aflosnota AK (indien aflossen AK uit hypotheek).
- Recente opgave studieschuld waarin actuele restschuld, rentepercentage, resterende looptijd en huidige maandlast zijn opgenomen (DUO lening).

Schenking of eigen geld (indien totaalbedrag aan eigen middelen meer dan €25.000)

- Bankafschrift i.v.m. aantonen eigen middelen (op datum kredietaanbod niet ouder dan 3 maanden).
- Schenkingsovereenkomst.
- Aflosschema (indien er sprake is van een lening met een aflossingsverplichting).

Verblijfsvergunning

- Kopie verblijfsvergunning.

Aflossingsvrij leningdeel

- Opgave hoogte EWS per 31/12/2012 middels meest recente aangifte IB of jaaropgave 2012 (indien overgangsregeling en (leningdeel) in box 1).

Ontruimingsverklaring

- Ontruimingsverklaring.

Bijlage 2: NHG-afwijkingenkaart

Versie: Kredietgids juli 2026

Venn Hypotheken is NHG-volgend met **uitzondering** van onderstaande criteria:

Onderwerp	Norm	Afwijking NHG-regels:
Hoofdelijke aansprakelijkheid zonder relatiebeëindiging	Deel 4 Beheer	Niet toegestaan.
Aflossingsvrij	D 5 beheer	Het is niet toegestaan het aflossingsvrij leningdeel te verhogen of naar toe om te zetten. (Box 1 en box 3).
Verblijfsvergunning	C.3.1	Elke aanvrager waarvan het inkomen is benodigd, dient een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd te hebben. Zie ook voorwaarden omschreven in C.3.1 (verblijfsdoel artikel 3.5 dat niet tijdelijk is).
Taxatierapport	C.5	Zie hoofdstuk 6.2.1 van de kredietgids voor voorwaarden ten aanzien van de staat van onderhoud van het onderpand.
Erfpachtovereenkomst	C.4.5	Alleen erfpacht uitgegeven door de overheid of semi-overheid is toegestaan.
Opschortende voorwaarden	A.7	Opschortende voorwaarden voor echtscheiding en samenvoegen woning worden niet geaccepteerd. De huidige woning dient te worden verkocht. Controle vindt hierop plaats. Indien niet wordt voldaan aan een opschortende voorwaarde, is er geen NHG van toepassing op de lening en zal de lening worden omgezet, hetgeen gevolgen heeft voor de leningcondities.
		Consument wil een lening met NHG aflossen met geld uit een opbouwproduct: Is niet van toepassing aangezien er geen spaarhypotheken, levenpolis en/of beleggingsverzekering kunnen worden mee verbonden.
BKR-toets	C.3.4	Aanvullend wordt een RH (restschuld

		hypothec), een RN (restschuld NHG), ook bij RN3, (restschuld met finale kwijting) , RO en een ZO worden niet geaccepteerd. Ook een HY melding wordt niet geaccepteerd. Dit geldt ook voor schone lei i.c.m. WSNP.
BKR-codering(en)	C.3.4	Alleen een herstelde of afgeloste A-codering is akkoord. Overige (herstelde) coderingen zijn niet toegestaan (A1 etc.). Dit is niet toegestaan bij een negatieve registraties zoals een HY, SK, SH, RO, RN, en/of ZO (ook al zijn deze afgelost en/of hersteld).
Frequent leengedrag	C.3.4	Er vindt controle en beoordeling plaats op het aantal geregistreerde kredieten.
Aankoop woning	C.6	Uitgesloten woningen: • Middels koopconstructie (bijvoorbeeld Koopgarant, Starterslening, Koopsubsidie, MVE en MGE). Opsomming is niet limitatief. Betreft alle varianten voor een koopconstructie. • Een "Groningerakte" is <u>niet</u> toegestaan. (i.g.v. nieuwbouw kan dit worden voorgelegd). • Woonwagen (standplaats) • Niet projectmatige nieuwbouw (CPO, bouw in eigen beheer, zelfbouw). • Waarop een aanschrijving rust. Zie hoofdstuk 6.3 van de kredietgids voor totaaloverzicht met uitgesloten woningen.
Oversluiten van NHG naar NHG	D.2	Aanleveren van inkomensgegevens en taxatierapport. Toetsing en beoordeling van de documenten. Overige toetsingen waaronder BKR, zie hiervoor Afwijkingenkaart C.3.
		Valt de oversluiting niet onder verbeteren klantsituatie dan geldt er een minimaal bouwdepot van € 5.000,00.

		Bij het 'zuiver' oversluiten van de lening (eventueel met kwaliteitsverbetering) wordt uitgegaan van een maximale lening gelijk aan de restant hoofdsom van de hypotheek + financieringskosten + eventuele verbouwingskosten.
Oversluiten van niet-NHG naar NHG	D.2.1	De adviseur dient 'verbeteren klantsituatie' in de HDN aanvraag aan te merken. Er wordt verondersteld dat er voldoende onderbouwing aanwezig is.
Hoofdelijk ontslag (met uitkoop)	D.4	Toetsing onder werkelijke last of beheercriteria onder bepaalde voorwaarden mogelijk, mits • Er rekening wordt gehouden met pensioeninkomen < 10 jaar bereiken van de AOW leeftijd en/of toetsrente is AFM toetsrente bij restant RVP < 10 jaar • Tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring, beoordelen op basis van flexwerker.
		Niet toegestaan: • Duurverlenging van een lening(deel). • Omzetten naar aflossingsvrij of verhogen van bestaande leningdeel aflossingsvrij.
Restschuldfinanciering	C.7	• Een restschuldfinanciering is niet mogelijk.
Flexinkomen	C. 7.6.2	Indien er geen intentieverklaring wordt afgegeven of er is sprake van intentie om het dienstverband te beëindigen, wordt het toetsinkomen vastgesteld op basis van het laagste inkomen van: • Het uit de jaaropgave van het dienstverband en/of jaaropgave loonvervangende uitkering

		gemiddelde jaarinkomen van de laatste 3 jaar. • Het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar. • Het huidige inkomen volgens de werkgeversverklaring.
Toetsinkomen uit vaste arbeidsrelatie		Meenemen ORT, provisie en overwerk: NHG volgend. Geen onderdeel van het inkomen: • Inkomensbestanddelen die geen onderdeel uitmaken van het inkomen zoals genoemd in hoofdstuk 7 van de kredietgids.
Woningbehoud-tools		Niet mogelijk: • Aanpassen lening naar aflossingsvrij (box 1 en box 3) • Verhogen van lening om schulden te consolideren. Altijd op voorlegbasis. • Woonlastenfaciliteit.
Tijdelijk aflossingsvrij maken van de bestaande lening bij verhuizing	D.1.3.1	Niet mogelijk

Overige opmerkingen:

Venn beleid afwijkend/aanvullend

Het overzicht van de aan te tonen eigen middelen mag maximaal 3 maanden oud zijn ten opzichte van datum uitbrengen kredietaanbod.

Borgstelling door derden is niet toegestaan.

Ontruimingsverklaring in geval van medebewoner, niet-zijnde schuldenaar (kinderen uitgesloten).

Alle aanvragers zijn eigenaar van onderpand en de woning dient voor zelfbewoning. Het is bijvoorbeeld toegestaan dat 1 van de aanvragers 1% eigenaar is/wordt.

Een **overbrugging** is mogelijk (zowel op wel en niet verkochte woning).

Zie voor de maximale overbrugging [hoofdstuk 2.9 Overbruggingskrediet](#).

- Opschortende voorwaarde. Woning dient te worden verkocht. Controle vindt hier achteraf op plaats. Als hieraan niet wordt voldaan dan behoudt Venn Hypotheken zich het recht voor om de lening af te eisen middels aflossen van de lening.

VVE

Indien er sprake is van een appartement dient er een actieve VvE te zijn. In het taxatierapport staan de onderhouds- en bouwkundige staat van het gebouw, de vermogenspositie, de reserves en het meerjarenonderhoudsplan (MJOP) van de VvE vermeld.

De volgende situaties worden geaccepteerd:

Staat van onderhoud goed of redelijk	Stand onderhoudsfonds is voldoende	Uitkomst
Ja	Nee	Akkoord
Nee	Ja	Akkoord

In afwijking van de voorgaande tabel kan alsnog een Venn Hypotheek worden verstrekt als:

- Het een VvE in oprichting betreft (bij nieuwbouw of splitsing).
- Als blijkt dat er minimaal 0,5% van de herbouwwaarde jaarlijks gereserveerd wordt.
- Een MJOP is niet noodzakelijk als de staat van onderhoud *minimaal redelijk* is.

Een inactieve (of slapende) VVE is toegestaan tot maximaal 4 wooneenheden.