



Acceptatiebeleid

Ingangsdatum: 28 mei 2019
Versie: Woonfonds 2.0 - 2019H2

Hoe wij beslissen over hypotheekaanvragen

Informatie voor adviseurs

Inhoudsopgave

Inleiding	6
Algemene regels	7
Hypotheekbedrag	7
Verhoging hypotheek	7
Looptijd	7
2 ^e hypotheek	7
Verhoogde inschrijving	7
Mogelijke aflosvormen	7
Situaties	7
Hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)	8
Overlijdensrisicoverzekering	8
Hoofdelijk medeschuldenaarschap	8
Berekening (toegestane) woonlast	8
Toetsrente	8
Normen oversluiten	8
Hogere LTV bij lage LTI	9
Hypotheek voor restschuld	9
Extra lenen voor energiebesparing - LTV	9
Extra lenen voor energiebesparing - LTI	9
Oude woning nog niet overgedragen	10
Oude woning nog niet verkocht	10
Overbruggingshypotheek	10
De aanvrager	12
Natuurlijk persoon	12
Legitimatie en verblijfsvergunning	12
Kredietwaardigheid	12
Eigenaar, bewoner, schuldenaar	13
Getrouwd of geregistreerd partnerschap, hypotheek op 1 naam	13
Scheiding	13
CDD	13
Eigen middelen	13
De woning	14
Acceptabel	14
Niet acceptabel	14
Eigen bedrijf in woning	14
Vereniging van eigenaren	14
Erfpacht	15
Nieuwbouw en verbouw	15
Waarborgcertificaat	15
Koop- en leenconstructies	15
Antispeculatiebeding en Groninger akte	15
Waarde onder € 80.000	15
Achterstallig onderhoud	15
De waarde van de woning	16
Maximale verstrekking	16
Marktwaarde na verbouwing	16
Marktwaarde bij verhoging hypotheek (WOZ)	16
Calcsa-taxatie	16
Taxatierapport	16
Marktwaarde nieuwbouwwoning	17
Koopprijs	17

Bouwdepot bij nieuwbouw of verbouw	18
Uitzondering verplicht bouwdepot	18
Vrijwillig bouwdepot	18
Minimaal bedrag	18
Maximale looptijd	18
Vergoeding	18
Eigen middelen	18
Gebruik	18
Betalingen	18
Het inkomen	19
Inkomen in euro's	19
Vast dienstverband, voorwaarden	19
Stijging inkomen binnen 6 maanden	19
Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring, voorwaarden	19
Tijdelijk dienstverband, toetsinkomen	19
Zelfstandigen met NHG	20
IB-ondernemers, voorwaarden	20
IB-ondernemers, toetsinkomen	20
Prognose lopend jaar	20
Aanleveren jaarcijfers of IB aangiften	21
Dga's (met een aandeel van 25% of meer), toetsinkomen	21
Perspectief	22
Prognose komend jaar	22
Expats / kennismigranten	22
AOW	22
WAO, WIA/IVA, Wajong	22
WW, wachtgeld, bijstand	22
Lopende uitkeringen van lijfrente, pensioenverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering en dergelijke	22
Toekomstige uitkeringen van lijfrenteproduct	22
Alimentatie	22
Vrij beschikbaar vermogen	23
Schenking	23
Verhuur	23
Pgb	23
Meer dan 1 dienstverband	23
Contant inkomen	23
Loonbeslag en looncessie	23
Financiële verplichtingen	24
Alimentatie	24
Krediet algemeen	24
Krediet voor restschuld	24
Schuld studiefinanciering	24
Erfpacht (canonverplichting)	24
Bijlage 1: Samenvatting inkomensbronnen	25
Bijlage 2: Verschillen met NHG-regels en -voorwaarden	26
Algemene regels	26
De aanvrager	26
De woning	26
Het inkomen	27
Financiële verplichtingen	27
Bijlage 3: Belangrijkste wijzigingen ten opzichte van acceptatiebeleid 2017	28

Inleiding

Het acceptatiebeleid van Woonfonds bepaalt hoe wij beslissen over een aanvraag van een hypotheek.

Met ons acceptatiebeleid beoordelen we:

- of een aanvraag voldoet aan onze algemene regels;
- of de aanvrager voldoet aan onze voorwaarden;
- of wij de woning geschikt vinden als onderpand;
- of de waarde van de woning hoog genoeg is in verhouding tot de hypotheek;
- of het inkomen van de aanvrager hoog genoeg is om de hypotheek te betalen.

Het uitgangspunt van ons acceptatiebeleid is dat we willen voorkomen dat onze klanten hun hypotheek niet meer kunnen betalen. Daarnaast is wet- en regelgeving verwerkt in ons acceptatiebeleid.

- ! In dit document, dat alleen bestemd is voor professionals in de financiële dienstverlening, worden de kaders beschreven waarbinnen Woonfonds consumenten hypotheek wil aanbieden. Het zijn algemene richtlijnen die we regelmatig herzien. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.
- ! We kunnen afwijken van het acceptatiebeleid in deze publicatie. We behouden ons het recht voor een aanvraag af te wijzen.
- ! Onze acceptatiecriteria zijn soms anders dan de NHG-voorwaarden. De belangrijkste verschillen staan in Bijlage 2.
- ! In een bijzondere individuele situatie kan een hypotheek mogelijk zijn, al voldoet een klant niet aan alle acceptatiecriteria. Dit noemen wij maatwerk. Hiervoor neemt u contact met ons op.

Algemene regels

In dit hoofdstuk staan de algemene regels van het acceptatiebeleid van Achmea Bank.

Hypotheekbedrag

Het bedrag van een hypotheek is:

- hoogstens 100% van de marktwaarde van de woning;
- hoogstens € 1.000.000,- Hierbij tellen de hypotheek op de oude woning en een overbruggingshypotheek niet mee.

Verhoging hypotheek

Van een verhoging van een bestaande hypotheek is sprake bij een 2^e of volgende hypotheek en bij een onderhandse opname. Een onderhandse opname kan een opname zijn uit een verhoogde hypothecaire inschrijving of een heropname. Voor deze verhogingen gelden dezelfde voorwaarden als voor een 1^e hypotheek. Een verhoging is mogelijk:

- vanaf € 5.000.

Looptijd

De looptijd is:

- hoogstens 30 jaar;
- minstens 5 jaar. Bij verhuizing accepteren we wel leningdelen met een resterende looptijd van minder dan 5 jaar.

2^e hypotheek

Een 2^e of volgende hypotheek is alleen mogelijk als ook de 1^e hypotheek een hypotheek van Woonfonds is.

Verhoogde inschrijving

Verhoogde hypothecaire inschrijving is mogelijk.

Mogelijke aflosvormen

Deze aflosvormen zijn mogelijk bij een nieuwe hypotheek:

- Annuïteiten Hypotheek;
- Lineaire Hypotheek;
- Aflossingsvrije Hypotheek. Het bedrag van de Aflossingsvrije Hypotheek mag hoogstens 50% van de getaxeerde marktwaarde zijn. Ongeacht het fiscale regime of de boxverdeling; (i.g.v. oversluiting gelden andere regels)
- Levenhypotheek, indien er sprake is van reeds lopende polis;
- Bankspaarhypotheek (KREW).

Indien een bestaande klant verhuist kan hij zijn oude aflosvormen meenemen, toegestaan zijn:

- Hybride hypotheek (verzekering);
- Spaarhypotheek (verzekering);
- Beleggingshypotheek (rekening).

! De klant kan de rente van een Aflossingsvrije Hypotheek alleen aftrekken als er sprake is van overgangsrecht volgens het Belastingplan 2013.

! Niet Annuïtaire of Lineaire aflosvormen zijn mogelijk bij:

- overgangsrecht volgens het Belastingplan 2013, of
- een Box 3 lening zonder NHG.

Situaties

Een hypotheek is mogelijk voor:

- aankoop van een eigen woning;
- onderhoud of verbetering van een eigen woning;
- oversluiten van een bestaande hypotheek;
- consumptieve besteding (rente niet aftrekbaar).

! Bij een hypotheek voor consumptieve besteding gelden deze voorwaarden:

- toegestaan tot hoogstens 100% van de marktwaarde;
- afsluiten via een afzonderlijk leningdeel;
- bestedingsdoel moet blijken uit de aanvraag.

Hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Voor een hypotheek met NHG gelden de voorwaarden en normen van Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW). Als het acceptatiebeleid van Woonfonds strenger is, geldt het acceptatiebeleid van Woonfonds. Deze situaties staan in Bijlage 2.

Overlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensrisicoverzekering is niet verplicht voor het verkrijgen van een hypotheek. Deze kan echter wel geadviseerd worden.

Hoofdelijk medeschuldenaarschap

Het is niet mogelijk het maximale hypotheekbedrag te verhogen op basis van hoofdelijk medeschuldenaarschap. Een hypotheek met hoofdelijk medeschuldenaarschap is een hypotheek waarbij bijvoorbeeld ouders zich garant stellen.

Berekening (toegestane) woonlast

Voor de berekening van de toegestane woonlasten gelden de regels en voorwaarden in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet. Belangrijke voorwaarden zijn:

- Een hypotheek is alleen mogelijk als de woonlasten voor de klant lager zijn dan de toegestane woonlasten.
- De toegestane woonlasten zijn afhankelijk van het toetsinkomen van de klant, de woonlastpercentages in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet en het rentepercentage.

- ! Woonfonds hanteert de woonlastpercentages uit de Tijdelijke regeling hypothecair krediet.
- ! Het financieringslastpercentage mag met maximaal 3% worden verhoogd in het geval van een alleenstaande aanvrager waarvan het toetsinkomen hoger is dan € 21.000,- en lager dan € 31.000,-. Het financieringslastpercentage mag niet hoger zijn dan het financieringslastpercentage dat behoort bij een toetsinkomen van € 31.000,-.
- ! Voor aanvragers die de AOW-leeftijd bereikt hebben, gelden ruimere woonlastpercentages.
- ! Als de aanvrager in het buitenland belastingplichtig is, geldt er een andere berekeningsmethode (lagere woonlastpercentages) voor de maximale woonlast. Dit geldt niet als:
 - de fiscale behandeling van de eigen woning in Nederland gebeurt. Dat moet dan blijken uit een belastingverdrag, of als
 - 1 van beide aanvragers belastingplichtig is in Nederland en het inkomen van die aanvrager het hoogste is.

- De woonlasten worden per leningdeel berekend op basis van werkelijke toetslasten. De woonlast van het totaal van de leningdelen mag niet hoger zijn dan de toegestane woonlasten.
- Bij tweeverdieners geldt het woonlastpercentage dat hoort bij het totaal van het hoogste toetsinkomen en 70% van het laagste toetsinkomen.

De lasten van de hypotheek van de vorige woning tellen niet mee bij de berekening van de woonlasten. Ook de lasten van een overbruggingshypotheek tellen niet mee. De aanvrager moet wel bewijzen dat hij de dubbele woonlasten kan betalen zolang dat nodig is.

Toetsrente

De berekening van de woonlasten gebeurt met een toetsrente.

- Is de rentevastperiode korter dan 10 jaar en is de rente in het bindend aanbod lager dan de toetsrente vastgesteld en gepubliceerd door de AFM? Dan is de toetsrente gelijk aan de AFM-toetsrente.
- In andere situaties is de toetsrente gelijk aan de rente in het bindend aanbod.
- Als er sprake is van een rentevastperiode korter dan 10 jaar en het leningdeel is aan het einde van deze rentevastperiode volledig afgelost dan mag voor de berekening van de financieringslast en de toegestane financieringslast worden uitgegaan van de werkelijke rente.

Bij een hypotheek met meer dan 1 leningdeel is de toetsrente een gewogen gemiddelde van de toetsrente van elk leningdeel. De weging gebeurt met de hoofdsommen en de looptijden van de leningdelen.

Normen oversluiten

Bij oversluiten zonder NHG gelden onder bepaalde voorwaarden ruimere normen. Bij oversluiten is een hypotheek mogelijk met:

- een LTV tot 110% van de marktwaarde;
- 110% van de LTI (de maximale hypotheek mag met 10% verhoogd worden);
- een aflossingsvrij deel tot 80% van de getaxeerde marktwaarde.

- ! Bij de ruimere normen van oversluiten horen deze aanvullende voorwaarden:
- De aanvrager blijft in de woning wonen;
 - De nieuwe hypotheek is niet hoger dan het af te lossen bedrag van de bestaande hypotheek (en de kosten voor het oversluiten);
 - De af te lossen hypotheek moet al minstens 3 jaar lopen;
 - Er mag geen hypotheek- of andere codering zijn bij het BKR;
 - Het al bestaande aflossingsvrije deel kan nooit verhoogd worden.

Hogere LTV bij lage LTI

De maximale LTV geldt niet als de woonlast lager is dan 60% van de maximale woonlast. In die situatie is een hypotheek mogelijk tot maximaal 110% van de marktwaarde.

Hypotheek voor restschuld

Een hypotheek voor de financiering van een restschuld is mogelijk. De volgende voorwaarden gelden:

- Er moet een door beide partijen getekende koopovereenkomst worden aangeleverd waarbij de ontbindende voorwaarden zijn verstreken;
- Het maximale restschuldbedrag is 15% van de getaxeerde marktwaarde van de nieuwe woning. Er is een hypotheek mogelijk met een LTV tot 115% van de marktwaarde;
- Aflossing restschuldbedrag is annuïtair of lineair voor een maximale looptijd van 10 jaar;
- Afsluiten via een afzonderlijk leningdeel;
- Rentevastperiode is 10 jaar of korter bij kortere looptijd, indien er geen passende rentevastperiode mogelijk is dient de naastgelegen laagste afgesloten te worden;
- Rentevastperiode van de nieuwe hypotheek is minimaal 10 jaar;
- De kosten van de nieuwe hypotheek en de kosten van het restschuldbedrag zijn betaalbaar binnen de berekening van de LTI;
- Het bedrag van de restschuld is hoogstens € 70.000;
- Het bedrag van de hypotheek samen met het bedrag van de restschuld is hoogstens € 1.000.000,-.

Extra lenen voor energiebesparing - LTI

De aanvrager kan extra lenen voor de kosten van energiebesparende voorzieningen in de woning. Dit betreft een limitatieve lijst: HR ketel, gevel-, dak-, leiding- vloerisolatie, HR++ (of hoger) beglazing, energiezuinige kozijnen en/of deuren en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen, energiezuinige ventilatie inclusief hoog rendement ventilatoren, een warmtepomp, warmteterugwinning, een zonneboiler, zonnecellen of een combinatie hiervan.

- EBV, Energiebesparende voorzieningen
 - Financiering maximaal 106% op basis van de waarde **na** de kwaliteitsverbetering EBV.
 - Specificatie van de te treffen maatregelen vooraf verplicht in het taxatierapport.
 - Nota's dienen overeen te komen met de specificatie.
 - Nota's dienen overeen te komen met de limitatieve lijst van toegestane energiebesparende maatregelen.
- EBB, Energiebespaarbudget

Een budget voor het treffen van energiebesparende voorzieningen waarbij het op de datum bindend aanbod nog niet vast staat welke voorzieningen worden getroffen.

 - Financiering maximaal 106% op basis van de waarde **voor** de kwaliteitsverbetering EBV.
 - Specificatie van de te treffen maatregelen vooraf niet verplicht.
 - Nota's dienen overeen te komen met de limitatieve lijst van toegestane energiebesparende maatregelen.

Bij een combinatie van **EBV én EBB** mag de ruimte tussen de waarde voor verbouwing plus de kosten gespecificeerde maatregelen enerzijds, en 106% van de waarde na verbouwing EBV anderzijds, opgenomen worden als EBB.

Extra lenen voor energiebesparing - LTI

Bij de berekening van de LTI kan ook € 9.000,- buiten beschouwing blijven:

- als het gaat om aankoop van een woning met een A++ label afgegeven voor 1 januari 2015; of
- als de EPC-waarde volgens een EPC-rapport niet hoger is dan 0,6.

Bij de berekening van de LTI kan ook € 15.000,- buiten beschouwing blijven:

- als de EPC-waarde gelijk of lager is dan 0.

Bij de berekening van de LTI kan € 25.000,- buiten beschouwing blijven:

- als het gaat om de financiering van een NulopdeMeter-woning; en
- ten aanzien van die woning een energieprestatiegarantie is afgegeven voor ten minste 10 jaar.

! Voor het extra lenen voor energiebesparing geldt een toetsinkomen van ten minste € 33.000.

Oude woning nog niet overgedragen

Een hypotheek is mogelijk als:

- de oude woning wel verkocht maar nog niet overgedragen is, en
- de ontbindende voorwaarden zijn verstreken.

Oude woning nog niet verkocht

Een hypotheek is mogelijk onder deze voorwaarden:

- De maximale hypotheek is 100% van de marktwaarde van de nieuwe woning;
- Het taxatierapport van de oude woning kan eventueel worden opgesteld door de verkopend makelaar. De waarde van de oude woning kan ook worden aangetoond middels een waardebepaling door de verkopend makelaar in combinatie met een verkoopopdracht.
- De bestaande hypotheek moet lager zijn dan 90% van de getaxeerde marktwaarde. Als de bestaande hypotheek hoger is dan 90% van de getaxeerde marktwaarde mag worden uitgegaan van het netto hypotheekbedrag mits de opbouwwaarde van het opbouwproduct bij verkoop direct verrekend kan worden met het bruto hypotheekbedrag;
- De getaxeerde marktwaarde van de oude woning mag niet hoger zijn dan € 750.000,-;
- De aanvrager blijft zich inspannen om de oude woning tegen een reële prijs te verkopen, d.w.z. tegen een marktconforme prijs en aantoonbaar actief (bijv. zichtbaar op [Funda.nl](https://www.funda.nl)) in de verkoop; Dit dient te worden aangetoond door middel van een verkoopopdracht;
- Ook bij de aankoop van een nieuwbouwwoning is een verkoopopdracht i.c.m. waardebepaling van de oude woning noodzakelijk. Indien de oude woning nog niet in de verkoop staat is een taxatierapport vereist. Uiterlijk een half jaar voor opleveringsdatum van de nieuwbouw moet de oude woning actief in de verkoop staan;
- Er moet worden aangetoond dat gedurende een periode van 12 maanden de dubbele lasten (bestaande hypotheek + eventuele overbruggingshypotheek) kunnen worden betaald;
- Bij de aankoop van een nieuwbouwwoning moet worden aangetoond dat de dubbele lasten kunnen worden betaald tot de geschatte opleverdatum;
- Voor het bepalen van de lasten van de bestaande hypotheek wordt gerekend met de werkelijke bruto maandlast;
- Voor het bepalen van de lasten van de eventuele overbruggingshypotheek wordt gerekend met de AFM-toetsrente;
- Indien huidige woning onder water staat (verkocht of niet) dan geldt het beleid 'hypotheek voor restschuld';
- Als er sprake is van een polis die tot uitkering komt dient de afkoopwaarde van de polis voor het Bindend Aanbod te worden aangetoond.

Indien de bestaande hypotheek hoger is dan 90% van de marktwaarde en de klant heeft nog meer eigen middelen (naast het bedrag wat benodigd is voor dubbele lasten en aankoop), dan valt dit onder de noemer 'maatwerk'.

Overbruggingshypotheek

De aanvrager kan een overbruggingshypotheek sluiten voor de periode vanaf de overdracht van de nieuwe woning tot de overdracht van de oude woning. Er gelden onderstaande voorwaarden:

- De overbruggingshypotheek wordt aangegaan om een nieuwe woning te kopen.
- Wanneer de oude woning nog niet is verkocht, geldt als overbruggingshypotheek het verschil tussen 90% van de getaxeerde marktwaarde van de oude woning en de restant hypotheek op de oude woning. Een taxatierapport is dan verplicht.
- Wanneer de oude woning onherroepelijk is verkocht, geldt dat de overbruggingshypotheek niet hoger is dan de verkoopopbrengst volgens de verkoopovereenkomst voor de oude woning na aftrek van:
 - de restant hypotheek op de oude woning; en
 - de verkoopkosten van de oude woning.
- Woonfonds krijgt het recht van hypotheek op de oude en de nieuwe woning.
- De aanvrager bewijst dat hij de kosten van de oude en de nieuwe hypotheek en van de overbruggingshypotheek kan betalen. Dat kan met een bewijs van voldoende regulier inkomen of met een bewijs van voldoende eigen middelen.
- De klant lost de overbruggingshypotheek af bij de overdracht van de oude woning.

De maximale looptijd van een overbruggingshypothec is, gerekend vanaf de passeerdatum van de nieuwe hypothec:

- 12 maanden bij bestaande bouw;
- 24 maanden bij nieuwbouw.

Indien nodig is het mogelijk om een overbrugging te verlengen met 12 maanden (bestaande bouw) of 6 maanden (nieuwbouw). Bij een verleningsaanvraag zal de inkomens- en vermogenspositie van de klant opnieuw beoordeeld worden.

De aanvrager

In dit hoofdstuk staat aan welke voorwaarden een aanvrager moet voldoen.

Natuurlijk persoon

Een hypotheek is alleen mogelijk voor een natuurlijk persoon, niet voor bedrijven of woongroepen.

De aanvrager moet:

- handelingsbekwaam zijn en niet onder curatele of onder bewind staan;
- 18 jaar of ouder zijn;
- Nederlands ingezetene zijn, dat wil zeggen:
 - langer dan 4 maanden in Nederland wonen of gaan wonen, en
 - geregistreerd zijn in de Basisregistratie Personen (BRP).

Legitimatie en verblijfsvergunning

Een aanvrager die de Nederlandse nationaliteit of de nationaliteit van een EU-lidstaat of van Zwitserland, IJsland, Noorwegen of Liechtenstein heeft, moet zich legitimeren met:

- een geldig paspoort, of
- een geldige Europese identiteitskaart.

Een aanvrager die niet de Nederlandse nationaliteit of de nationaliteit van een EU-lidstaat of van Zwitserland, IJsland, Noorwegen of Liechtenstein heeft, moet zich legitimeren met:

- een geldig paspoort, en
- een vreemdelingendocument van de Immigratie- en Naturalisatiedienst, of een sticker in het paspoort waaruit blijkt:
 - dat er een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd is. Is het inkomen van de mede-aanvrager niet nodig voor de hypotheek? Dan kan de mede-aanvrager volstaan met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd;
 - er een EU-verblijfsvergunning voor langdurig ingezetenen is;
 - er een document 'Duurzaam verblijf burgers van de Unie' is;
 - er een verblijfsvergunning is voor een verblijfsdoel dat niet tijdelijk is in de zin van artikel 3.5 van het Vreemdelingenbesluit.

Kredietwaardigheid

Een hypotheek is niet mogelijk als bij onze BKR-toets blijkt dat een aanvrager 1 van deze registraties heeft:

- een achterstand (A-registratie)*;
- een cijfercodering (code 1 t/m 5);
- een nog lopende schuldregeling (SR);
- een codering op een hypotheek (HY);
- een afgelopen schuldregeling (SR);
- een restant obligo (RO).

* Een hypotheek is wel mogelijk bij A-registraties en A1-registraties als:

- a. er bij het BKR een herstelcode (H) is vermeld, of als
- b. het BKR aangeeft dat de betreffende lening is afgelost, of als
- c. de geldgever verklaart dat de achterstanden zijn ingelopen of de lening is afgelost, of als
- d. de A-registratie of A1-registratie niet terecht blijkt;
- e. lid b en c zijn niet van toepassing indien de lening is afgelost vanwege een restschuld op deze lening.

Als daar aanleiding voor is, kan Woonfonds de kredietwaardigheid en het betalingsgedrag ook toetsen bij buitenlandse kredietregistratiebureaus. De uitkomst van deze toets telt dan mee voor de beslissing over de acceptatie.

Een (volgende) hypotheek is voor bestaande klanten van Woonfonds alleen mogelijk als er de laatste 3 jaar geen betalingsachterstanden of onregelmatige betalingen zijn geweest. De regels hiervoor zijn:

- geen achterstand ten tijde van het aanvragen van de vervolghypotheek c.q. verhoging;
- (en) geen achterstanden langer dan 2 maanden in de afgelopen 3 jaar;
- (en) niet meer dan 2 keer in achterstand geweest in de afgelopen 3 jaar.

Eigenaar, bewoner, schuldenaar

Alle eigenaren van de woning:

- moeten in de woning wonen;
- moeten de hypotheekakte ondertekenen als hoofdelijk schuldenaar.

Alle aanvragers van wie het inkomen nodig is voor de hypotheek:

- moeten in de woning wonen;
- moeten de hypotheekakte ondertekenen als hoofdelijk schuldenaar.

Getrouwd of geregistreerd partnerschap, hypotheek op 1 naam

Bij aanvragers die getrouwd of geregistreerd partners zijn moet de hypotheek op 2 namen komen. Dat wil zeggen dat beide partners als hoofdelijk schuldenaar de hypotheekakte ondertekenen. Er geldt 1 uitzondering. De hypotheek kan wel op naam van 1 van de partners komen als:

- het inkomen van die partner hoog genoeg is, en
- er huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden zijn met volledige uitsluiting, en
- de woning op naam van de aanvrager staat.

Scheiding

Een hypotheekaanvraag of een verzoek om ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid is mogelijk, onder de voorwaarde dat de notariële akte van levering ter uitvoering van de verdeling nog niet is gepasseerd. Voor passeren moet alles geregeld zijn en alle stukken ontvangen. De uitgangspunten in het echtscheidingsconvenant moeten zijn overgenomen in het vonnis. Of het een hypotheek met NHG is maakt hierbij niet uit.

De hypotheekakte kan pas passeren als het echtscheidingsvonnis of de ontbinding van het geregistreerd partnerschap is ingeschreven bij de Burgerlijke Stand.

CDD

Voordat een aanvrager geaccepteerd mag worden dient het CDD klanten onderzoek afgerond te zijn. Indien de aanvrager een 'onacceptabel' risico heeft op basis van het CDD klanten onderzoek dan wordt de aanvrager niet geaccepteerd.

Eigen middelen

Indien voor het verkrijgen van een hypotheek meer dan € 15.000,- eigen geld wordt ingebracht, vraagt Woonfonds om de benodigde eigen middelen aan te tonen voor het uitbrengen van een definitief aanbod. Mogelijk wordt er ook gevraagd naar de herkomst en een bewijs hiervan.

De woning

In dit hoofdstuk staat voor welke woningen een hypotheek mogelijk is.

Acceptabel

Een hypotheek is mogelijk voor een woning die:

- in Nederland staat;
- courant is;
- goed onderhouden is;
- vrij is van huurrechten en gebruiksrechten;
- geschikt is en gebruikt zal worden als hoofdverblijf van de aanvrager;
- uiterlijk op de datum van de ondertekening van de hypotheekakte op naam van de aanvrager staat.

Een hypotheek is mogelijk op:

- de volle eigendom van grond (met woning);
- een appartementsrecht;
- een erfpachtrecht.

! Een recht van opstal voor een nutsbedrijf is acceptabel.

Niet acceptabel

Een hypotheek is niet mogelijk op een:

- beleggingspand;
- bedrijfspand. Bij een eigen bedrijf in de woning is onder bepaalde voorwaarden wel een hypotheek mogelijk; zie 'eigen bedrijf in woning';
- (gedeeltelijk) verhuurde woning;
- woning met een agrarische bestemming;
- (verplaatsbare) recreatiewoning of een (mobiel) chalet, of onderpanden die door aard, ligging of gebruik hieraan gelijk te stellen zijn;
- stacaravan of woonwagen;
- waterwoning;
- woning op verontreinigde grond;
- woning die deel uitmaakt van een coöperatieve vereniging;
- dienstwoning waarbij het woonrecht gekoppeld is aan de functie;
- woning op een industrie- of bedrijventerrein;
- woning met koopsubsidie;
- woning (die gebouwd wordt) in een project met Collectief Particulier Opdrachtgeverschap;
- woning die zelf gebouwd wordt (het bouwen van een woning in eigen beheer met gebruik van één of meer aannemer is wel acceptabel);

Een hypotheek is niet mogelijk op:

- een zakelijk recht van gebruik en bewoning of vruchtgebruik;
- uitsluitend een recht van opstal;
- ondererfpacht (wel mogelijk op ondererfpacht in combinatie met Koopgarant);
- een lidmaatschapsrecht van een coöperatieve vereniging;
- een economisch eigendom van een woning.

Eigen bedrijf in woning

Als de aanvrager zelf een bedrijf heeft in de woning is een hypotheek mogelijk onder deze voorwaarden:

- de getaxeerde marktwaarde van het woongedeelte moet minstens 60% van de totale marktwaarde zijn;
- er mag geen huurovereenkomst zijn;
- het maximale hypotheekbedrag is 100% van de marktwaarde.

Vereniging van eigenaren

Bij een appartement met een vereniging van eigenaren geldt:

- De vereniging van eigenaren moet ingeschreven zijn bij de Kamer van Koophandel.
- De vereniging van eigenaren moet actief zijn.

Erfpacht	<p>Bij erfpacht van de grond kan de looptijd van de hypotheek niet langer zijn dan de resterende duur van de erfpacht. Voor een hypotheek met NHG geldt een uitzondering.</p> <p>Bij bestaande erfpacht waarbij een particulier de blote eigendom van de grond heeft, moet uit een Notariële Opinie blijken dat aan alle criteria voor een groene beoordeling is voldaan.</p>
Nieuwbouw en verbouw	<p>Bij een niet projectmatige nieuwbouw moet de omgevingsvergunning onherroepelijk zijn. Deze vergunning moet uiterlijk op de datum van het bindend aanbod zijn verleend.</p> <p>In geval van aankoop van een woning inclusief vergunningsplichtige verbouwing moet de vergunning ontvangen zijn voor het uitbrengen van het Bindend Aanbod. Het is niet mogelijk om een Bindend Aanbod uit te brengen met als voorbehoud de ontvangst van de omgevingsvergunning.</p>
Waarborgcertificaat	<p>Bij nieuwbouw moet een waarborgcertificaat zijn afgegeven door een instelling met het keurmerk van de Stichting GarantieWoning. Die instellingen staan op www.garantiewoning.nl.</p>
Koop- en leenconstructies	<p>De enige koop- en leenconstructies waarbij een hypotheek mogelijk is, zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Koopgarant met NHG; • Slimmer Kopen met NHG; • Starterslening met NHG.
Antispeculatiebeding en Groninger akte	<p>Bij een woning met een antispeculatiebeding is alleen een hypotheek met NHG mogelijk.</p> <p>Een hypotheek is niet mogelijk als de feitelijke levering en de juridische levering niet gelijktijdig zijn, zoals bij een Groninger akte.</p>
Waarde onder € 80.000	<p>Bij woningen met een getaxeerde marktwaarde van minder dan € 80.000 is alleen een NHG-hypotheek mogelijk.</p>
Achterstallig onderhoud	<p>Er is een bouwkundig rapport vereist als:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de taxateur dit adviseert; • de kosten voor het herstellen van direct achterstallig onderhoud bij de taxatie op meer dan 10% van de marktwaarde zijn geschat. <p>De kosten voor het direct noodzakelijk herstel worden bepaald op basis van uitvoering door derden. Het bedrag van de herstelkosten komt in een bouwdepot. Blijkt de noodzaak van direct herstel uit een vrijwillig bouwkundig rapport? Ook dan kan Woonfonds eisen dat het bedrag voor de herstelkosten in een bouwdepot komt.</p>

De waarde van de woning

Het maximale hypotheekbedrag is onder meer gekoppeld aan de waarde van de woning. Voor de waardebepaling is een recent taxatierapport of een modelmatige Calcasa-taxatie vereist. In sommige situaties volstaat de laatste WOZ-beschikking of OZB-aanslag.

Maximale verstrekking

De maximale verstrekking is afhankelijk van de methode van waardebepaling.

- Als de waardebepaling gebeurt met een recent taxatierapport, is de maximale verstrekking 100% van de getaxeerde marktwaarde maar nooit meer dan de koopsom + maximaal 6% bijkomende kosten.
- Als de waardebepaling gebeurt met een modelmatige Calcasa-taxatie, is de maximale verstrekking afhankelijk van de betrouwbaarheid van de Calcasa-taxatie. De verstrekking kan niet meer zijn dan de aankoopsom.

Betrouwbaarheid Calcasa-taxatie	Maximale LTV
6,00-7,00	90%
5,00-5,99	80%
4,00-4,99	65%
3,00-3,99	50%
0,00-2,99	–

Marktwaarde na verbouwing

De (getaxeerde) marktwaarde na verbouwing kan alleen bepalend zijn voor de maximale hypotheek als het hele bedrag voor de verbouwing in een bouwdepot komt.

Marktwaarde bij verhoging hypotheek (WOZ)

Bij verhoging van een bestaande hypotheek kan de WOZ-waarde gelden als marktwaarde. Dat kan alleen als:

- het hypotheekbedrag lager is dan 80% van de WOZ-waarde, en
- het hypotheekbedrag maximaal € 300.000 is, en
- de woning geen bedrijfsbestemming heeft en ook niet gedeeltelijk als bedrijf gebruikt wordt.

! Als WOZ-waarde geldt de waarde in de meest recente WOZ-beschikking of OZB-aanslag (niet: taxatieverslag). Na 1 maart van het lopende jaar geldt de WOZ-beschikking of OZB-aanslag met waardepeildatum 1 januari van het voorgaande jaar.

Calcasa-taxatie

Bij gebruik van een modelmatige Calcasa-taxatie moet het rapport maatschappijspecifiek zijn, verkrijgbaar via woonfonds.calcasa.nl.

Het Calcasa-rapport mag op de datum van het bindend aanbod niet ouder zijn dan 6 maanden.

Een Calcasa-taxatie is niet mogelijk bij:

- aankoop van nieuwbouwwoning;
- marktwaarde na verbouwing;
- een hypotheek met NHG;
- een woning die niet geheel bestemd is voor eigen bewoning.

Taxatierapport

Als een taxatierapport vereist is, gelden deze eisen:

- In het taxatierapport moet de marktwaarde vrij van huur en gebruik staan. Ook kan de marktwaarde na een verbouwing in het taxatierapport staan.
- Bij een 2^e of volgende hypotheek, een heropname en een opname uit verhoogde inschrijving, mag de marktwaarde in het taxatierapport niet geïndexeerd zijn.
- Het taxatierapport mag op de datum van het bindend aanbod niet ouder zijn dan 6 maanden, gerekend vanaf de waardepeildatum.
- De taxateur mag niet direct of indirect betrokken zijn bij de koop, verkoop, bemiddeling of financiering via de geldnemer, koper, verkoper, bemiddelaar of geldgever.

- Het taxatierapport moet zijn gemaakt volgens het laatst uitgegeven model van het Contactorgaan Hypothecair Financiers (CHF), de Nederlandse Vereniging van Makelaars (NVM), VastgoedPRO en VBO Makelaar.
- Het taxatierapport moet zijn goedgekeurd door een gecertificeerd validatie-instituut. De certificering van het validatie-instituut dient te zijn geregistreerd bij de Stichting Nederlands Register Vastgoed Taxateurs.
- Indien er sprake is van een verbouwing is een verbouwingsspecificatie een verplicht onderdeel van het taxatierapport.

Marktwaaarde nieuwbouw-woning

Bij een nieuwbouwwoning geldt als marktwaaarde de koop-/aannemingsom volgens een ondertekende koop-/aannemingsovereenkomst of de kosten die een bouwkundig bedrijf heeft begroot. Extra kosten die mee kunnen tellen voor de marktwaaarde zijn:

- de koopprijs van de grond (of afkoopprijs erfpacht);
- de bouwrente;
- de kosten van meerwerk en/of de kosten van energiebesparende voorzieningen;
- het renteverlies tijdens de bouwperiode;
- de kosten van aansluiting op openbare nutsvoorzieningen;
- kosten van de bouw.

Koopprijs

Als koopprijs van een bestaande woning geldt de koopprijs zonder roerende zaken. De koopprijs moet blijken uit een koopovereenkomst die is ondertekend door de aanvrager van de hypotheek en door de verkoper.

Bouwdepot bij nieuwbouw of verbouw

Bij een hypotheek voor een nieuwbouwwoning of voor een verbouwing komt het bedrag van de hypotheek in een bouwdepot.

Uitzondering verplicht bouwdepot

Een bouwdepot is niet verplicht maar wel (vrijwillig) mogelijk als:

- de hypotheek is gebaseerd op de marktwaarde voor verbouwing, en
- de hypotheek betaalbaar is gebleken na een box 3 toets.

Vrijwillig bouwdepot

Een vrijwillig bouwdepot is alléén mogelijk in de situatie hierboven ('uitzondering verplicht bouwdepot').

Minimaal bedrag

Het minimale depotbedrag is € 1.000. Dit geldt voor een hypotheek zonder NHG.

! Voor een NHG-hypotheek geldt geen minimale depotverplichting en zijn de regels van NHG van toepassing.

Maximale looptijd

De maximale looptijd van een bouwdepot staat in de hypotheekvoorwaarden.

Vergoeding

De rentevergoeding op het geld in het bouwdepot staat in de hypotheekvoorwaarden.

Eigen middelen

Als de aanvrager een deel van de bouw of verbouw met eigen geld betaalt, moet de aanvrager eerst dat eigen geld gebruiken. Pas daarna kan de aanvrager vanuit het bouwdepot betalen.

Gebruik

De aanvrager mag het bouwdepot alleen gebruiken voor:

- de afgesproken verbouwing of renovatie;
- bij nieuwbouw:
 - nog niet vervallen termijnen;
 - meerwerk;
 - bijkomende kosten.

Betalingen

- Betalingen uit een bouwdepot zijn alleen mogelijk als aannemelijk is dat de kosten werkelijk gemaakt zijn. Bij verbouw zijn voor de betalingen een verbouwingsspecificatie en (kopie) nota's vereist.
- Betalingen uit het bouwdepot zijn alleen mogelijk voor facturen met een datum na de aanvraagdatum van de hypotheek.

Het inkomen

In dit hoofdstuk staat welke inkomensbronnen er wel en niet meetellen bij de bepaling van het toetsinkomen.

! In Bijlage 1 staat een beknopte samenvatting van de informatie over inkomensbronnen en onderdelen daarvan.

Inkomen in euro's

Inkomen (alle acceptabele inkomensbronnen) moet uitbetaald worden in euro's. Inkomen in andere valuta is niet acceptabel.

Vast dienstverband, voorwaarden

Bij de bepaling van het toetsinkomen kan inkomen uit een dienstverband voor onbepaalde tijd meetellen onder deze voorwaarden:

- Er is geen voornemen om het dienstverband op korte termijn te stoppen;
- De proeftijd is voorbij;
- Het dienstverband voor onbepaalde tijd moet blijken uit:
 - een recente loonstrook, en
 - een werkgeversverklaring volgens NHG-model die op de datum van het bindend aanbod niet ouder is dan 3 maanden.

Als vast dienstverband telt ook een dienstverband dat ingaat binnen 6 maanden na de datum van het bindend aanbod, onder voorwaarde dat uit de arbeidsovereenkomst blijkt dat:

- het een dienstverband voor onbepaalde tijd is, en
- er geen proeftijd is.

Stijging inkomen binnen 6 maanden

Het is mogelijk rekening te houden met een inkomensstijging binnen 6 maanden na de datum van het bindend aanbod. Voorwaarde is dat de werkgever schriftelijk en zonder voorwaarden de inkomensstijging bevestigt.

Dit kan bij:

- Een dienstverband voor onbepaalde tijd.
- Een tijdelijk dienstverband met intentieverklaring.

Tijdelijk dienstverband met intentieverklaring, voorwaarden

Bij de bepaling van het toetsinkomen kan inkomen uit een dienstverband voor bepaalde tijd meetellen onder deze voorwaarden:

- Op de datum van het bindend aanbod is de proeftijd voorbij.
- De werkgever heeft een schriftelijke intentieverklaring gegeven volgens het NHG-model.

Tijdelijk dienstverband, toetsinkomen

Bij de bepaling van het toetsinkomen kan inkomen meetellen van:

- seizoenswerk;
- uitzendwerk;
- oproep- of invalwerk;
- een tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring;
- een arbeidsovereenkomst waarbij de proeftijd nog niet voorbij is.

Dit geldt alleen als:

- er een (loon)dienstverband is;
- uit een werkgeversverklaring blijkt dat er inkomen is uit dat dienstverband.

Bij de bepaling van het toetsinkomen telt mee het gemiddelde jaarinkomen van de laatste 3 kalenderjaren, maar:

- maximaal het jaarinkomen van het laatste kalenderjaar, en
- maximaal het verwachte inkomen van het lopend jaar.

! Ook loonvervangende uitkeringen zoals een werkloosheidsuitkering, wachtgeld, ziektewet of bijstand tellen mee bij de berekening van het gemiddelde jaarinkomen. Dat kan echter alleen als er inkomen is uit een actief tijdelijk dienstverband.

! Wordt er bij de berekening van het toetsinkomen een loonvervangende uitkering meegeteld? Dan is het hypotheekbedrag maximaal € 290.000.

Zelfstandigen met NHG

Indien de aanvrager inkomen uit zelfstandig bedrijf heeft én de hypotheek wordt aangevraagd onder NHG, dan zijn de voorwaarden en normen van NHG onverminderd van toepassing m.b.t. het inkomen. (zie bijlage 2 voor afwijkingen t.o.v. NHG)

IB-ondernemers, voorwaarden

Bij de bepaling van het toetsinkomen kan inkomen uit een zelfstandig beroep meetellen. Daarbij gelden deze voorwaarden:

- De onderneming moet in Nederland gevestigd en belastingplichtig zijn.
- De onderneming mag niet actief zijn in een branche die gerelateerd is aan de drugsindustrie, pornografische- of seksindustrie, wapenhandel of gokken. De onderneming mag ook niet actief zijn in de horeca, in de agrarische sector, in de autohandel, in de handel in onroerend goed of in een andere branche die niet voldoende te beoordelen is.

Bij een hypotheek zonder NHG zijn voor de bepaling van het toetsinkomen de jaarrekeningen en belastingaangiften van de laatste drie jaren nodig. Indien er geen jaarrekeningen opgemaakt worden, dan kan worden volstaan met de belastingaangiften.

IB-ondernemers, toetsinkomen

Voor de bepaling van het toetsinkomen geldt:

- het gemiddelde (ongewogen) van de netto winst (op basis van de fiscale winstberekening volgens de IB-aangifte) over de laatste drie jaren; of
- de gemiddelde (gewogen) netto winst (op basis van de fiscale winstberekening van de aangifte IB) van de laatste 3 jaren, waarbij het afgelopen jaar 3 keer meetelt en de jaren ervoor respectievelijk 2 en 1 keer. Bij deze 1-2-3 methode is een rente-opslag van toepassing op de eerste rentevastperiode.

Voor beide methoden geldt dat het toetsinkomen maximaal de fiscale winst van het laatste jaar bedraagt.

Bij een negatief eigen vermogen in het laatste jaar is een hypotheek niet mogelijk. Bij 'verzachtende omstandigheden' zoals een plausibele verklaring of een opwaartse trend door de jaren heen kan een aanvraag besproken worden met de acceptant.

Ook andere gegevens kunnen bepalend zijn voor de acceptatie, bijvoorbeeld de liquiditeit, solvabiliteit, winststijgingen en/of trendbreuk in deze gegevens.

Voor ondernemers die korter dan drie jaren zelfstandig zijn, is onder voorwaarden een hypotheek mogelijk.

Er gelden de volgende voorwaarden:

- Een zelfstandige dient minimaal 1 jaar actief te zijn vanaf inschrijving KvK;
- Is de aanvrager korter dan 2 jaren zelfstandig dan wordt uitgegaan van 1 jaar en telt 80% van het toetsinkomen mee;
- Indien de aanvrager langer dan 2, maar korter dan 3 jaren zelfstandig is wordt uitgegaan van 90% van het gemiddelde (ongewogen) toetsinkomen over de laatste 2 jaren;
- Het inkomen uit een eerder loondienstverband mag worden meegenomen, mits branche gerelateerd en in een vergelijkbare functie, op basis van jaaropgaven. Hier mag worden uitgegaan van 100% van het gemiddelde loon en inkomen uit onderneming over drie jaren (of het gewogen gemiddelde middels de 1-2-3 methodiek);
- Het toetsinkomen is maximaal het inkomen van het laatste jaar;
- De prognose van het lopend jaar moet minimaal gelijk zijn aan het afgelopen jaar. Prognose wordt gebruikt voor verrijking van het inzicht en niet voor berekening van het inkomen.

Er geldt een maximale verstrekking tot 100% van de marktwaarde van de woning.

Prognose lopend jaar

De persoon of instantie die de cijfers verzorgt geeft ook de prognose af. Uitzondering is dat indien de klant zelf zijn cijfers verzorgt of laat verzorgen door kennis of familie (niet te kwalificeren als boekhouder, administratiekantoor, Register Belastingadviseur of accountant) deze de prognose laat opstellen door een boekhouder, administratiekantoor, Register Belastingadviseur of accountant. De opsteller van de jaarcijfers én prognose moet ingeschreven staan bij KvK.

Aanleveren jaarcijfers of IB-aangiften

Tot **1 mei 2019** dient standaard aangeleverd te worden:

- de cijfers van 2016-2017-2018 ter bepaling toetsinkomen.

Indien 2018 nog niet beschikbaar is:

- cijfers 2015-2016-2017 ter bepaling toetsinkomen.
- + concept cijfers 2018 door accountant of aangifte IB 2018 (controle op trendbreuk)

Na **1 mei 2019** dient aangeleverd te worden:

Cijfers 2016-2017-2018 ter bepaling toetsinkomen.

Dga's (met een aandeel van 25% of meer), toetsinkomen

Voor de bepaling van het toetsinkomen geldt:

- het gemiddelde (ongewogen) loon van de dga over de laatste 3 jaren (zonder NHG); of
- het gemiddelde loon van de dga van de laatste 3 jaren, waarbij het afgelopen jaar 3 keer meetelt en de jaren ervoor respectievelijk 2 en 1 keer. Bij deze 1-2-3 methode is een rente-opslag van toepassing op de eerste rentevast periode (zonder NHG).

Voor beide methoden geldt dat het toetsinkomen maximaal het loon van de dga in het laatste kalenderjaar bedraagt.

Ook andere gegevens kunnen bepalend zijn voor de acceptatie, bijvoorbeeld de liquiditeit, solvabiliteit, winststijgingen en/of trendbreuk in deze gegevens.

De fiscale winst uit de onderneming en het aandeel van de dga daarin;

Voor het meenemen van overwinst in het toetsinkomen van een DGA gelden de volgende regels:

- De overwinst moet 3 jaar op rij structureel aanwezig zijn;
- Het moet verantwoord zijn om de overwinst structureel te onttrekken uit de BV*;
- De DGA moet beschikken over een meerderheidsbelang;
- We nemen maximaal 50% van de gemiddelde overwinst mee, en nooit meer dan 50% van het laatste jaar;
- Mogelijk vragen wij een verklaring van de boekhouder om te bevestigen dat het verantwoord is om dit te onttrekken.

*In ieder van de 3 voorgaande jaren mogen de ratios (liquiditeit, solvabiliteit, enz.) met een daling van de winst ter grote van het bedrag aan overwinst waarmee gerekend wordt niet onder druk komen te staan.

! Een hypotheek is niet mogelijk op basis van inkomen uit een constructie met een holding en meerdere werkmatschappijen.

Bij een negatief eigen vermogen in het laatste boekjaar is een hypotheek niet mogelijk. Bij 'verzachtende omstandigheden' zoals een plausibele verklaring of een opwaartse trend door de jaren heen kan een aanvraag besproken worden met de acceptant.

Voor ondernemers die korter dan drie hele jaren zelfstandig zijn, is onder voorwaarden een hypotheek mogelijk. Er gelden de volgende voorwaarden:

- Het gebroken aanvangsjaar wordt voor het vaststellen van het toetsinkomen buiten beschouwing gelaten. Wel wordt hier naar gekeken in de beoordeling;
- Een zelfstandige dient minimaal 1 jaar actief te zijn.
- Is de aanvrager korter dan 2 jaren zelfstandig dan wordt uitgegaan van 1 jaar en telt 80% van het toetsinkomen mee;
- Indien de aanvrager langer dan 2, maar korter dan 3 jaren zelfstandig is wordt uitgegaan van 90% van het gemiddelde (ongewogen) toetsinkomen over de laatste 2 jaren;
- Het inkomen uit een eerder loondienstverband mag worden meegenomen, mits branche gerelateerd en in een vergelijkbare functie, op basis van jaaropgaven. Hier mag worden uitgegaan van 100% van het gemiddelde loon en inkomen uit onderneming over drie jaren (of het gewogen gemiddelde middels de 1-2-3 methodiek);
- Het toetsinkomen is maximaal het inkomen van het laatste jaar;
- De prognose van het lopend jaar moet minimaal gelijk zijn aan het afgelopen jaar. Een prognose wordt gebruikt voor verrijking van het inzicht en niet voor berekening van het inkomen.

Er geldt een maximale verstrekking tot 100% van de marktwaarde van de woning.

Perspectief	<p>Bij verkorte zelfstandigheid (minimaal 1 jaar, maar nog geen 3 jaren zelfstandig) is het mogelijk om tot 100% van het inkomen mee te nemen als toetsinkomen. Voor het extra risico rekenen we een rente-opslag van 0,5%.</p> <p>Voorwaarde is dat de accountant (NBA of NOAB) of register belastingadviseur (RB) een onderbouwde prognose (1 jaar) afgeeft die aantoont dat het inkomen minimaal gelijk blijft.</p>
Prognose komend jaar	<p>De persoon of instantie die de cijfers verzorgt geeft ook de prognose af. Uitzondering is dat indien de klant zelf zijn cijfers verzorgt of laat verzorgen door kennis of familie (niet te kwalificeren als boekhouder, administratiekantoor, Register Belastingadviseur of accountant) deze de prognose laat opstellen door een boekhouder, administratiekantoor, Register Belastingadviseur of accountant. De opsteller van de jaarcijfers én prognose moet ingeschreven staan bij KvK.</p>
Expats / kennismigranten	<p>Bij de bepaling van het toetsinkomen telt het inkomen van expats / kennismigranten mee. Maar een hypotheek is alleen mogelijk in combinatie met NHG. Een arbeidsovereenkomst is vereist, behalve als de expat / kennismigrant uit een EU-land komt of uit Noorwegen, IJsland, Liechtenstein, Zwitserland.</p>
AOW	<p>Bereikt de aanvrager binnen 10 jaar na de datum van het bindend aanbod de AOW-leeftijd of wil de aanvrager eerder met pensioen gaan? Dan moet de aanvrager aantonen dat de AOW-uitkering en het pensioeninkomen voldoende zijn om de hypotheek te blijven betalen.</p> <p>Het toetsinkomen waarbij op de AOW-leeftijd rekening mee dient te worden gehouden, dient te blijken uit de laatste opgave van het te bereiken pensioen zoals jaarlijks door de uitkerende instantie wordt verstrekt of uit een afschrift van www.mijnpensioenoverzicht.nl die op het moment van bindend aanbod maximaal 3 maanden oud is.</p>
WAO, WIA/IVA, Wajong	<p>Bij de bepaling van het toetsinkomen kan inkomen van blijvende sociale uitkeringen meetellen. 'Blijvend' wil zeggen dat er een toekenningsbesluit of schriftelijke verklaring moet zijn waarin staat dat het recht op uitkering voor een niet-beperkte periode geldt. WAO en WAZ mogen als blijvende uitkeringen worden beschouwd, ongeacht de aanvangsdatum. Meer informatie hierover staat op www.nhg.nl.</p>
WW, wachtgeld, bijstand	<p>Inkomen uit uitsluitend WW, wachtgeld, ziektewet of bijstand telt niet mee bij de berekening van het toetsinkomen.</p>
Lopende uitkeringen van lijfrente, pensioenverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering en dergelijke	<p>Bij de bepaling van het toetsinkomen kunnen lopende uitkeringen van inkomensverzekeringen meetellen voor de duur ervan. Voorbeelden van inkomensverzekeringen zijn: lijfrentes, pensioenvoorzieningen, arbeidsongeschiktheidsverzekering en werkloosheidsverzekeringen.</p>
Toekomstig uitkeringen van lijfrenteproduct	<p>Toekomstig inkomen uit een lijfrente mag ook tot het pensioeninkomen worden gerekend indien het een polis of Bankspaarproduct betreft waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen en onder de voorwaarde dat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Toekomstige premies uitsluitend mogen worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreft welke minimaal een jaar voorafgaand aan de datum bindend aanbod ook reeds verschuldigd waren; en <p>! Voor niet-NHG hypotheekleningen mogen toekomstige premies niet worden meegenomen.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. de einddatum van de berekende uitkeringen mag niet liggen voor de einddatum van de lening. 3. de geldverstrekker dient het inkomen uit lijfrente te bepalen aan de hand van de volgende rekenregels: <ul style="list-style-type: none"> - het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is; - de rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandse Bank.
Alimentatie	<p>Bij de bepaling van het toetsinkomen kan partneralimentatie meetellen voor de duur ervan. Kinderalimentatie telt niet mee. Deze voorwaarden gelden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De alimentatie moet zijn vastgelegd in een rechterlijke uitspraak of in een overeenkomst tot beëindiging van geregistreerd partnerschap. • Minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen moet inkomen uit arbeid zijn.

Vrij beschikbaar vermogen

Bij de bepaling van het toetsinkomen kan inkomen uit vrij beschikbaar vermogen meetellen onder deze voorwaarden:

- Minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen moet inkomen uit arbeid zijn.
- Het vrij beschikbaar vermogen moet eenvoudig liquide te maken zijn.
- De aanvrager moet het vrij beschikbaar vermogen bewijzen met de laatste belastingaangifte en een recent rekeningafschrift of waarde-overzicht.
- Het vrij beschikbaar vermogen mag niet verpand zijn.
- Het vrij beschikbaar vermogen moet aangehouden worden bij een financiële instelling die onder AFM-toezicht staat.

! De berekening van het inkomen uit vrij beschikbaar vermogen gebeurt met de rente die het CHF vaststelt (nu 3%). Als de rente van de hypotheek lager is, gebeurt de berekening met het rentepercentage van de hypotheek.

Schenking

Bij de berekeningen kan rekening worden gehouden met schenkingen, bijvoorbeeld door ouders of grootouders. Dat het een schenking is, moet blijken uit een kopie van een bankafschrift, een afrekeningsbewijs van een notaris of een schenkingsovereenkomst (onderhands of notarieel). Een schenking van meer dan € 25.000,- moet altijd schriftelijk vastgelegd worden in een schenkingsovereenkomst (onderhands of notarieel). Daaruit moet blijken dat de schenking onherroepelijk is.

Verhuur

Bij de bepaling van het toetsinkomen telt inkomen uit verhuur niet mee.

Pgb

Bij de bepaling van het toetsinkomen telt inkomen uit een persoonsgebonden budget niet mee.

Meer dan 1 dienstverband

Heeft de aanvrager meer dan 1 dienstverband en een werkweek van meer dan 40 uur? Dan telt het inkomen mee op basis van een 40-urige werkweek.

Indien klant naast 40-urig loondienstverband ook nog inkomen uit zelfstandigheid heeft kan dit meegenomen worden, echter het loondienst inkomen is leidend. Zelfstandig Inkomen moet over afgelopen 3 jaar aangetoond worden en moet structureel zijn. Tevens wordt er naar de aard van de zelfstandigheid gekeken.

Contant inkomen

Bij de bepaling van het toetsinkomen tellen contante salarisbetalingen niet mee.

Loonbeslag en looncessie

Een hypotheek is niet mogelijk als er bij de aanvrager sprake is van loonbeslag of looncessie.

Financiële verplichtingen

Bij de berekening van het maximale hypotheekbedrag kunnen financiële verplichtingen een rol spelen. In dit hoofdstuk staat om welke financiële verplichtingen het gaat en hoe ze doorwerken in de berekeningen.

Alimentatie	De alimentatieverplichting voor een ex-partner gaat van het toetsinkomen af. Kinderalimentatie speelt geen rol.
Krediet algemeen	Bij kredieten wordt gerekend met een maandlast van minstens 2% per maand (per jaar: 24%) over de oorspronkelijke hoofdsom of de kredietlimiet.
Krediet voor restschuld	<p>Gaat het om een krediet voor de aflossing van een restschuld op de oude woning? Dan wordt gerekend met de bruto maandlast als aan deze voorwaarden is voldaan:</p> <ul style="list-style-type: none">• De klant moet aantonen dat het krediet gebruikt wordt voor de aflossing van een restschuld op de oude woning.• De looptijd van het krediet is niet meer dan 15 jaar. Indien het krediet in 2018 is afgesloten mag de looptijd niet langer dan 10 jaar zijn.• De restschuld wordt annuïtair of lineair afgelost.• De rente moet vast staan voor de hele looptijd van het krediet.• Er mag geen betalingsachterstand zijn voor de oude hypotheek.
Schuld studiefinanciering	<p>Bij een terug te betalen studiefinanciering wordt gerekend met een maandlast van 0,75% van het oorspronkelijk geleende bedrag, tenzij sprake is van een extra aflossing. In dat geval mag worden uitgegaan van het nieuwe leningsbedrag.</p> <p>Als blijkt dat de studiefinanciering valt onder de nieuwe Wet Studievoorschot mag rekening worden gehouden met een financiële verplichting van 0,45%.</p>
Erfpacht (canonverplichting)	De maximaal toegestane woonlast wordt verlaagd met de kosten van canonverplichtingen zoals erfpacht.

! Woonfonds controleert of de financiële verplichtingen waarbij aflossen noodzakelijk is, daadwerkelijk zijn afgelost of opgeheven. Een aflossing dient voor het passeren van de hypotheekakte gebeuren. Het is niet mogelijk om een krediet af te lossen bij het passeren van de hypotheekakte.

! Een fiscale lening van derden (bijv. hypotheek bij ouders), met als specifiek doel het verkrijgen in eigendom van de woning, wordt in mindering gebracht op het maximale hypotheekbedrag. Hiervoor geldt dezelfde toetswijze als een reguliere hypotheek.

Bijlage 1: Samenvatting inkomensbronnen

In de tabel hieronder staan de belangrijkste inkomensbronnen en -bestanddelen. Daarbij is vermeld in hoeverre het inkomen meetelt bij de bepaling van het toetsinkomen. De voorwaarden staan in het hoofdstuk 'Het inkomen'.

	Telt voor	Belangrijke voorwaarde
Inkomen uit arbeid of uitkering		
bruto jaarinkomen	100%	
pensioen, AOW, VUT-uitkering	100%	
sociale uitkering	100%	blijvende uitkering
vakantietoeslag	100%	
onregelmatigheidstoeslag	100%	structureel, alleen bedrag van laatste 12 maanden
vaste 13 ^e maand	100%	
provisie	100%	structureel, alleen bedrag van laatste 12 maanden
vaste eindejaarsuitkering	100%	niet afhankelijk van bedrijfsresultaat
overwerk	100%	structureel, alleen bedrag van laatste 12 maanden
VEB-toelage	100%	
Flexbudget, IKB	100%	Indien vast en bestendig, niet mee te nemen zijn bovenwettelijk vakantie-uren
Inkomen uit zelfstandig beroep		
	100%	Bij minstens 3 jaren zelfstandig
Ander inkomen		
inkomensverzekering	100%	
partneralimentatie	100%	Minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen moet inkomen uit arbeid zijn.
vrij beschikbaar vermogen	100%	Minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen moet inkomen uit arbeid zijn.
verhuur	0%	
pgb	0%	

Bijlage 2: Verschillen met NHG-regels en -voorwaarden

De regels en voorwaarden van Woonfonds verschillen soms met de NHG-regels en voorwaarden. In het overzicht hieronder staan de relevante verschillen. Dat wil zeggen: in welk opzicht Woonfonds 'strenger' is dan NHG indien het een hypotheek betreft met NHG. Het onderstaande overzicht is niet volledig voor hypotheek zonder NHG.

Algemene regels

Hypotheekbedrag Het minimale hypotheekbedrag bij Woonfonds is:

- bij een verhoging: € 5.000.

Oversluiten Het is bij Woonfonds niet mogelijk 1 op 1 een bestaande borgstelling van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (NHG) over te nemen.

De aanvrager

Kredietwaardigheid Een hypotheek is bij Woonfonds niet mogelijk als bij de BKR-toets blijkt:

- dat een aanvrager een codering op een hypotheek (HY) heeft, of
- dat een aanvrager een afgeloste schuldregeling (SR) heeft, of
- dat er sprake is van restant obligo (RO).

De woning

Algemeen Een hypotheek is bij Woonfonds niet mogelijk op:

- uitsluitend een recht van opstal;
- een ondererfpacht (wel mogelijk op ondererfpacht in combinatie met Koopgarant);

Soort pand Op verschillende soorten panden die NHG accepteert, is bij Woonfonds geen hypotheek mogelijk. Zie het overzicht 'niet acceptabel' in het hoofdstuk 'De Woning'.

Nieuwbouw Bij nieuwbouw onder NHG gelden de regels van NHG, deze zijn strenger op de volgende punten:

- de koop-/aaneemsom dient verminderd te worden met de bedragen van het minderwerk
- de afkoopsom erfpachtcanonverplichtingen mag in de marktwaarde van een nieuwbouwwoning worden meegenomen als dit leidt tot een stijging van de marktwaarde. Dit moet worden aangetoond aan de hand van een nieuwbouwtaxatierapport.

Eigen bedrijf in woning Bij een eigen bedrijf in de woning is bij Woonfonds alleen een hypotheek mogelijk als de getaxeerde marktwaarde van het woongedeelte minstens 60% van de totale marktwaarde is. Bovendien is het maximale hypotheekbedrag 100% van de marktwaarde.

Vereniging van eigenaren

- De vereniging van eigenaren moet ingeschreven zijn bij de Kamer van Koophandel.
- De vereniging van eigenaren moet actief zijn.

Nieuwbouw Woonfonds eist bij een niet projectmatige nieuwbouw een onherroepelijke omgevingsvergunning.

Koop- en leenconstructies Bij Woonfonds zijn de enige koop- en leenconstructies waarbij een hypotheek mogelijk is (in combinatie met NHG):

- Koopgarant;
- Slimmer Kopen;
- Starterslening;

Het inkomen

Tijdelijk dienstverband,
toetsinkomen

Bij Woonfonds is het toetsinkomen maximaal het verwachte jaarinkomen van het lopend kalenderjaar.

Alimentatie

Bij Woonfonds moet minstens 70% van het inkomen dat nodig is om de hypotheek te betalen inkomen uit arbeid zijn.

Dga van een BV

Woonfonds beschouwt iemand als dga van een BV als zijn of haar aandeel in die BV 25% of meer is.

Holding met werkmaatschappijen

Een hypotheek is bij Woonfonds niet mogelijk op basis van inkomen uit een constructie met een holding en meerdere werkmaatschappijen.

IB-ondernemers en freelancers,
voorwaarden

Woonfonds stelt als voorwaarde dat de onderneming niet actief mag zijn in een branche die gerelateerd is aan de drugsindustrie, pornografische- of seksindustrie, wapenhandel of gokken. De onderneming mag ook niet actief zijn in de horeca, in de agrarische sector, in de autohandel of in de handel in onroerend goed. De onderneming mag ook niet actief zijn in een andere branche die niet voldoende te beoordelen is.

WW, bijstand, wachtgeld

Uitkeringen zoals een werkloosheidsuitkering, bijstand of wachtgeld tellen bij Woonfonds alleen mee voor het toetsinkomen als er ook inkomen is uit een actief (tijdelijk) dienstverband.

Pgb

Bij de bepaling van het toetsinkomen telt inkomen uit een persoonsgebonden budget bij Woonfonds niet mee.

Meer dan 1 dienstverband

Heeft de aanvrager meer dan 1 dienstverband en een werkweek van meer dan 40 uur? Dan telt voor Woonfonds het inkomen mee op basis van een 40-urige werkweek.

Financiële verplichtingen

Krediet algemeen

Woonfonds rekent bij kredieten niet met de werkelijke maandlast maar met een maandlast van minstens 2% per maand (per jaar: 24%) over de oorspronkelijke hoofdsom of de kredietlimiet.

Aflossen financiële verplichtingen

Het is bij Woonfonds niet mogelijk om financiële verplichtingen af te lossen bij het passeren van de akte voor een NHG-hypotheek.

Bijlage 3: Belangrijkste wijzigingen ten opzichte van acceptatiebeleid 2018

Verstrekkingsnormen Beleid 2018	Beleid 2019
Het bedrag van een hypotheek is hoogstens € 750.000. Hierbij tellen de hypotheek op de oude woning en een overbruggings-hypotheek niet mee.	Het bedrag van een hypotheek is hoogstens € 1.000.000,-. Hierbij tellen de hypotheek op de oude woning en een overbruggings-hypotheek niet mee.
Een overlijdensrisicoverzekering is verplicht zolang het hypotheekbedrag groter is dan 80% van de getaxeerde markt-waarde.	Voor hypotheeken is er geen overlijdensrisicoverzekering meer verplicht.
Woonfonds hanteert de woonlastpercentages uit de Ministeriële regeling hypothecair krediet. Onder bepaalde voorwaarden mag het woonlastpercentage met maximaal 3% worden verhoogd.	Het financieringslastpercentage mag met maximaal 3% worden verhoogd in het geval van een alleenstaande aanvrager waarvan het toetsinkomen hoger is dan € 21.000,- en lager dan € 31.000,-. Het financieringslastpercentage mag niet hoger zijn dan het financieringslastpercentage dat behoort bij een toetsinkomen van € 31.000,-.
De aanvrager kan extra lenen voor de kosten van energie-besparende voorzieningen in de woning. <ul style="list-style-type: none">Het maximale hypotheekbedrag is dan 106% van de markt-waarde. De maximale verstrekking is 100% van de markt-waarde + de werkelijke kosten van de energiebesparende voorziening tot maximaal 106% van de marktwaarde (na verbouwing).	De aanvrager kan extra lenen voor de kosten van energie-besparende voorzieningen in de woning. Dit betreft een limitatieve lijst: HR ketel, gevel-, dak-, leiding- vloerisolatie, HR++ (of hoger) beglazing, energiezuinige kozijnen en/of deuren en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen, energie-zuinige ventilatie inclusief hoog rendement ventilatoren, een warmtepomp, warmteterugwinning, een zonneboiler, zonnecellen of een combinatie hiervan. <ul style="list-style-type: none">EBV, Energiebesparende voorzieningen<ul style="list-style-type: none">Financiering maximaal 106% op basis van de waarde na de kwaliteitsverbetering EBV.Specificatie van de te treffen maatregelen vooraf verplicht in het taxatierapport.Nota's dienen overeen te komen met de specificatie.Nota's dienen overeen te komen met de limitatieve lijst van toegestane energiebesparende maatregelen.EBB, Energiebespaarbudget<p>Een budget voor het treffen van energiebesparende voorzieningen waarbij het op de datum bindend aanbod nog niet vast staat welke voorzieningen worden getroffen.</p><ul style="list-style-type: none">Financiering maximaal 106% op basis van de waarde voor de kwaliteitsverbetering EBV.Specificatie van de te treffen maatregelen vooraf verplicht.Nota's dienen overeen te komen met de limitatieve lijst van toegestane energiebesparende maatregelen. <p>Bij een combinatie van EBV én EBB mag de ruimte tussen de waarde voor verbouwing plus de kosten gespecificeerde maatregelen enerzijds, en 106% van de waarde na verbouwing EBV anderzijds, opgenomen worden als EBB.</p>

Verstrekkingsnormen

Beleid 2018

Bij de berekening van de LTI kan ook € 9.000,- buiten beschouwing blijven:

- als het gaat om aankoop van een woning met een A++ label afgegeven voor 1 januari 2015; of
- als de EPC-waarde volgens een EPC-rapport niet hoger is dan 0,6.

Bij de berekening van de LTI kan € 25.000,- buiten beschouwing blijven:

- als het gaat om de financiering van een NulopdeMeter-woning; en
- ten aanzien van die woning een energieprestatiegarantie is afgegeven voor ten minste 10 jaar.

! Voor het extra lenen voor energiebesparing geldt een toetsinkomen van ten minste € 33.000.

Beleid 2019

Bij de berekening van de LTI kan ook € 9.000,- buiten beschouwing blijven:

- als het gaat om aankoop van een woning met een A++ label afgegeven voor 1 januari 2015; of
- als de EPC-waarde volgens een EPC-rapport niet hoger is dan 0,6.

Bij de berekening van de LTI kan ook € 15.000,- buiten beschouwing blijven:

- als de EPC-waarde gelijk of lager is dan 0.

Bij de berekening van de LTI kan € 25.000,- buiten beschouwing blijven:

- als het gaat om de financiering van een NulopdeMeter-woning; en
- ten aanzien van die woning een energieprestatiegarantie is afgegeven voor ten minste 10 jaar.

! Voor het extra lenen voor energiebesparing geldt een toetsinkomen van ten minste € 33.000.

Inkomen

Beleid 2018

Prognose jaarcijfers (zelfstandigen) van lopend of komend jaar dienen afgegeven te worden door accountant (NBA of NOAB) of register belastingadviseur (RB).


Beleid 2019

De persoon of instantie die de cijfers verzorgt geeft ook de prognose af. Uitzondering is dat indien de klant zelf zijn cijfers verzorgt of laat verzorgen door kennis of familie (niet te kwalificeren als boekhouder, administratiekantoor, Register Belastingadviseur of accountant) deze de prognose laat opstellen door een boekhouder, administratiekantoor, Register Belastingadviseur of accountant. De opsteller van de jaarcijfers én prognose moet ingeschreven staan bij KvK.


Zelfstandigen met NHG o.b.v. jaarcijfers

Zelfstandigen met NHG o.b.v. Inkomensverklaring Ondernemer

Contact

spoorlaan 298
5017 JZ Tilburg
 013 461 20 20

Post

 woonfonds
postbus 54
7300 AB Apeldoorn

 [woonfonds.nl](https://www.woonfonds.nl)

 [@woonfonds](https://twitter.com/woonfonds)

 facebook.com/woonfonds

Woonfonds Hypotheken is een handelsnaam van Achmea Bank N.V., statutair gevestigd te Den Haag, KvK nr. 27154399. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000011. Voor de vaststelling van de rechten en verplichtingen tussen u en Woonfonds Hypotheken zijn uitsluitend de productvoorwaarden bepalend. Ondanks de grote zorgvuldigheid die wij in acht nemen, kan Woonfonds Hypotheken geen aansprakelijkheid erkennen als er onjuistheden in het acceptatiebeleid staan. Wij actualiseren ons acceptatiebeleid regelmatig; het nieuwe acceptatiebeleid komt in dat geval in plaats van het oude acceptatiebeleid.