

# Explainformulier

## Herfinanciering van Aegon lening(delen) op einddatum

Met dit formulier vraagt u ons een explain-aanvraag te beoordelen in verband met het op de einddatum van de lening herfinancieren van een restant van een aflossingsvrije lening(deel) of van een verkapte aflossingsvrije Aegon-hypothek lening(deel). Onder een verkapte aflossingsvrije lening verstaan we een hypotheeklening welke op de einddatum van de lening niet geheel kan worden afgelost uit een aan Aegon verpand opbouwproduct.

### Wanneer doet u een explainverzoek bij het bereiken van de einddatum van de lening?

Als er op de einddatum van de lening een (rest)schuld overblijft en de klant in de woning wil blijven wonen, dan kan een verzoek gedaan worden voor een nieuwe hypotheek. De bestaande hypotheek wordt dan in zijn geheel afgelost door middel van een nieuw te sluiten hypotheek met een nieuwe contractdatum. Aegon toetst daarbij de kredietwaardigheid van de aanvrager(s).

In de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk) staan de wettelijke leennormen voor de berekening van een verantwoorde hypotheek. Deze gelden ook als er een (rest)schuld overblijft op de einddatum van de hypotheek en de klant in de woning wil blijven wonen.

Als uw klant meer leent dan de wettelijke leennormen kan dit gevolgen hebben voor de betaalbaarheid van de hypotheek. Een geldverstrekker mag volgens de Trhk afwijken van de wettelijke leennormen. Bij een verzoek voor herfinanciering van een Aegon hypotheeklening op einddatum is Aegon bereid onder bepaalde voorwaarden de NHG-beheertoets toe te passen. Daarvoor is het nodig dat u, samen met de klant, zorgvuldig uitlegt en (cijfermatig) onderbouwt waarom u van mening bent dat de gevraagde hypotheek verantwoord is ondanks de overschrijding van de wettelijke leennormen. Een aanvraag voor toetsing op beheernormen in verband met herfinanciering van een Aegon hypotheeklening op einddatum noemen we explain herfinanciering op einddatum.

### U doet een aanvraag voor uw klant

U vraagt Aegon om een offerte op te maken bij het bereiken van de einddatum van de hypotheek. Met dit formulier motiveert u dat de gevraagde hypotheek, ondanks de overschrijding van de leennormen, verantwoord en betaalbaar is in de klantsituatie. Het is belangrijk dat er sprake is van een bestendige situatie. Dit geldt voor de inkomenssituatie, maar ook voor de overige onderstaande aspecten in uw motivering.

### Goed om te weten

- We nemen deze aanvraag alleen in behandeling met een volledig ingevuld explainformulier.
- Wij kunnen u nog vragen (extra) documentatie aan te leveren die uw motivering nader onderbouwt.
- De definitieve beoordeling van deze explain-aanvraag inclusief de aangeleverde documenten voor het bindend aanbod is geheel voorbehouden aan Aegon. Het beleid zoals staat in de acceptatiehandleiding is ons uitgangspunt.

## Situatie

Waarom is woningbehoud van belang voor uw klant?

Graag toelichten.

---

## De overschrijding van de maximale leencapaciteit is gebaseerd op de volgende punten:

### Hypotheek

Nieuw aangevraagde hypotheeksom € \_\_\_\_\_

Maximaal toegestane hypotheek € \_\_\_\_\_

Overschrijding wettelijk toegestane hypotheek € \_\_\_\_\_

### Maandlast

Bruto annuïteit maandlast van de nieuwe hypotheek € \_\_\_\_\_

Maximaal toegestane bruto annuïteit maandlast € \_\_\_\_\_

Overschrijding wettelijk toegestane hypotheeklast € \_\_\_\_\_

Huidige maandlast € \_\_\_\_\_

(maandlast voor het bereiken van de einddatum)

## Inkomen en uitgaven

Hoe is het totaal (toekomstig) inkomen van de overblijvende partner in het NIBUD Persoonlijk Budgetadvies opgebouwd?

Specificeer dit bedrag.

Netto inkomen € \_\_\_\_\_

Vakantiegeld € \_\_\_\_\_

Dertiende maand € \_\_\_\_\_

Belastingteruggave € \_\_\_\_\_

Alimentatie € \_\_\_\_\_

Toeslagen € \_\_\_\_\_

Anders, namelijk € \_\_\_\_\_

Wat is uw conclusie als u het NIBUD Persoonlijk Budgetadvies met uw klant doorneemt? Waarom is de aangevraagde hypotheek verantwoord?

Dit ook cijfermatig onderbouwen.

## Vermogen

In hoeverre vindt u als adviseur het opgebouwde spaargeld van uw klant voldoende om onvoorziene omstandigheden op te vangen? Is de klant van plan op korte termijn een deel van het spaargeld uit te geven? Heeft de klant voldoende vermogen om (groot) onderhoud van de woning uit te blijven voeren?

Graag toelichten.

---

Wat is uw verwachting van het spaargedrag na aanpassing van de hypotheek?

U legt uit of uw klant kan sparen en bereid is om te gaan sparen.

---

## Financiële verplichtingen

Zijn er kredieten, al dan niet geregistreerd bij BKR?

Zo ja, welke zijn dit en wat is de werkelijke last hiervan? Wat is uw advies hieromtrent? Hoe wordt een eventuele aflossing van het krediet voldaan? Graag toelichten.

---

## Risico's

Welke risico's ziet u als adviseur op termijn als het gaat om de betaalbaarheid van de lasten en bestendigheid van de situatie van uw klant? En welke (voorzorgs)maatregelen zijn hiervoor te treffen om deze risico's te verkleinen?

Denk hierbij aan de risico's van een stijgende rente, dalende inkomsten, wegvallen huidige (pensioen) inkomsten, aflossingsvrije leningdelen, restschuldrisico etc.

---

## Eindconclusie

Wat maakt volgens u - afgezien van de positieve uitkomst van de NHG-beheertoets en het NIBUD Persoonlijk Budgetadvies - dat de nieuwe situatie van klant bestendig is en de nieuwe maandlasten betaalbaar zijn?

Houd hierbij ook rekening met het klantprofiel.

---

### Is de hypotheek voor klant betaalbaar en verantwoord voor nu en in de toekomst?

Kruis aan wat van toepassing is.

Ja

Nee

## Verklaring adviseur

U heeft de persoonlijke financiële situatie en wensen van uw klant(en) geïnventariseerd

Op basis van deze gegevens concludeert u dat de aangevraagde hypotheek voor uw klant verantwoord is. U heeft dit met de aanvrager(s) besproken en heeft vastgesteld dat de aanvrager(s) het risico begrijpt.

Kantoor naam \_\_\_\_\_

Naam adviseur \_\_\_\_\_

E-mailadres \_\_\_\_\_

Plaats en datum \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_. (ddmmjjjj)

## Verklaring aanvrager(s)

De aangevraagde hypotheek is hoger dan de wettelijke leennormen

Hierbij verklaar ik dat ik mij ervan bewust ben dat ik een hoger betalingsrisico loop.

Ook verklaar ik dat de in dit formulier opgenomen onderbouwing juist is.

## Namen aanvrager(s)

Naam \_\_\_\_\_

Naam \_\_\_\_\_

## Aan te leveren informatie

Om uw explainaanvraag in behandeling te nemen vragen wij u de volgende gegevens aan te leveren:

1. Ingevuld Explainformulier Herfinanciering van Aegon hypotheeklening(en) op einddatum
2. Kopie Nibud Persoonlijk Budgetadvies (compleet met inkomsten, uitgaven en het resultaat)
3. Kopie positieve uitkomst NHG beheertoets voor zowel NHG als niet NHG aanvragen (detailberekening en resultaat)

## Hoe levert u de stukken bij Aegon aan?

Via ons Aegon Intermediair Portaal (AIP) kunt u de aan te leveren informatie uploaden. Ga naar inzien contractgegevens van de betreffende hypotheek. Klik op 'Stukken toesturen' in het 'Zelf regelen' menu.

Heeft u dit contract niet in beheer als adviseur? Vraag dan eerst een intermediairswijziging bij ons aan, dan komen daarna de contractgegevens voor u beschikbaar in AIP.