

Explainformulier

Dit formulier gebruikt u bij een explainaanvraag voor:

- Senioren met tijdelijk tekort vanwege AOW-gat;
- Senioren verhuisregeling: aankoop bij (naderend) pensioen.

Wat verstaan we onder explain?

In de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk) staan wettelijke leennormen voor de berekening van een verantwoorde hypotheek. Deze leennormen zijn gebaseerd op advies van het Nationaal Instituut voor budgetvoorlichting (Nibud) en worden jaarlijks vastgesteld door de overheid. Als de klant meer leent, kan dit gevolgen hebben voor de betaalbaarheid van de hypotheek.

Een geldverstrekker mag volgens de Trhk afwijken van de wettelijke LTI-leennorm. Daarvoor is nodig dat de aanvrager zorgvuldig uitlegt en (cijfermatig) onderbouwt waarom deze van mening is dat de gevraagde hypotheek wel verantwoord is in haar/zijn situatie. Deze motivering wordt explain genoemd.

U doet een explainaanvraag voor uw klant

De hypotheek die u aanvraagt bij Aegon is hoger dan de wettelijke inkomensnorm. We behandelen alleen explain-aanvragen die voldoen aan één van de explaindoelgroepen die we verderop omschrijven. Elke doelgroep kent zijn eigen kenmerken en acceptatiecriteria. U kunt alleen voor een specifieke doelgroep een explainaanvraag insturen. Ook gelden er een aantal algemene criteria voor alle doelgroepen.

Op dit formulier motiveert u waarom het aannemelijk is dat de gevraagde hypotheek toch verantwoord en betaalbaar is voor de klant. Na ontvangst van uw motivatie beoordelen wij of wij een renteaanbod uitbrengen.

Goed om te weten:

- We nemen deze aanvraag alleen in behandeling met een volledig ingevuld explainformulier.
- Naast het explainformulier stuurt u ook de financieringsopzet naar Aegon.
- Als Aegon op basis van dit formulier besluit een renteaanbod uit te brengen, vragen wij u om documentatie aan te leveren die uw motivering nader onderbouwt.
- De definitieve beoordeling van deze explainaanvraag inclusief de aangeleverde documenten voor het bindend aanbod is geheel voorbehouden aan Aegon. Het beleid zoals staat in de acceptatiehandleiding is ons uitgangspunt.

Controleer vóór het invullen van dit formulier of uw klant aan de acceptatiecriteria van de doelgroep voldoet. Kijk of u samen met het explainformulier extra informatie moet aanleveren, zie bijlage "explain doelgroepen".

Kruis hieronder aan voor welke doelgroep u explain aanvraagt:

- Senioren met tijdelijk tekort vanwege AOW gat
- Senioren verhuisregeling: aankoop bij (naderend) pensioen

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

Hypotheek

De aangevraagde hypotheek € _____

Maximaal toegestane hypotheek € _____

Overschrijding wettelijk toegestane hypotheek € _____

Hoogte huidige hypotheek € _____

Maandlast

Bruto maandlast op basis van annuïteit aangevraagde hypotheek € _____

Maximaal toegestane bruto maandlast € _____

Overschrijding wettelijk toegestane hypotheeklast € _____

Huidige maandlast bij senioren of huurlast bij huur € _____

Spaargeld

Hoogte spaargeld € _____

Inbreng spaargeld € _____

Beschikbaar na inbreng € _____

Pensioen

Is de aanvrager van plan eerder met pensioen te gaan dan de pensioenrichtleeftijd?

- ja
- nee

Zo ja, per welke datum _____ (ddmmjjjj)

Hoe hoog is het inkomen vanaf de beoogde pensioendatum? € _____

Geef hieronder uw motivatie waarom de aangevraagde hypotheek verantwoord en betaalbaar is

Neem in de onderbouwing mee:

- **Inkomen:** bij het vaststellen van het toetsinkomen nemen wij, volgens ons acceptatiebeleid, uitsluitend bestendige inkomens(bestanddelen) mee. Zijn er relevante wijzigingen te verwachten?
- **Vermogen:** wat is de ontwikkeling van het spaargeld van de klant nu en in de toekomst?
- **Algemeen:** beschrijf hoe u bent gekomen tot uw oordeel dat in individuele situatie van deze klant sprake is van een verantwoorde hypotheekverstrekking. Benoem daarbij de betaalbaarheid van de maandlasten en de bestendigheid van de financiële situatie.

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.

Kantoornaam _____
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 motivatie juist is.

Namen aanvrager(s)

Naam _____ Naam _____

Aanleveren van dit document

Upload dit formulier samen met de financieringsopzet via Aegon Intermediair Portaal: Hypotheken in aanvraag > selecteer 'Bekijk aanvraag' van betreffende offerte > selecteer 'Informatie aanleveren' > en upload dit ingevulde document. Bij het renteaanbod vragen wij de benodigde documenten op ter onderbouwing van de motivering.

Bijlage

De explaindoelgroepen

Hierna zijn de twee explaindoelgroepen omschreven met de bijbehorende acceptatiecriteria. De beoordeling van explain vindt plaats door toetsing van de individuele klantsituatie aan de genoemde criteria. Dit moet aantoonbaar gebeuren. Let op: explain is een bijzondere situatie, ook binnen de van toepassing zijnde criteria is explain niet altijd verantwoord, de aanvraag wordt dan afgewezen.

Doelgroep	Acceptatiecriteria
1. Senioren met tijdelijk tekort vanwege AOW gat	Toetsen op basis van de werkelijke lasten is toegestaan bij een tijdelijk tekort als gevolg van een latere AOW leeftijd van de partner mits: <ul style="list-style-type: none">• Er wordt voldaan aan alle NHG voorwaarden die gelden voor de NHG Tijdelijk Tekort regeling; en• Mogelijk op NHG norm en op Aegon norm.
2. Senioren verhuisregeling: aankoop bij (naderend) pensioen	Toetsen op basis van de werkelijke lasten is toegestaan binnen 10 voor de AOW leeftijd bij senioren die goedkoper gaan wonen mits: <ul style="list-style-type: none">• Er wordt voldaan aan alle NHG voorwaarden die gelden voor de NHG Senioren Verhuisregeling; en• De nieuwe werkelijke maandlast is lager dan de huidige werkelijke maandlast gedurende periode vanaf AOW leeftijd; en• Mogelijk op NHG norm en op Aegon norm.