

## **ACCEPTATIE RICHTLIJNEN, PRODUCTEN EN TARIEVEN HDV ingaande 1 augustus 2009.**

Deze acceptatie richtlijnen zijn van toepassing op alle consumptief krediet producten waaronder derhalve ook HDV Budget Discount en HDV Budget Excellent (rentekrediet met achteraf hypothe-caire inschrijving), daar deze producten als een consumptieve lening worden beschouwd.

Daar waar de criteria niet van toepassing zijn op de kredieten met hypothe-caire inschrijving, zal hierop gewezen worden in deze nota. Deze nota dient als een handleiding gezien te worden. Voor een complete en uitgebreide informatievoorziening inclusief alle richtlijnen verwijzen wij u naar de Krediet- en Productnota van HDV.

### **Leennorm.**

De leennorm is het deel van het salaris dat beschikbaar is voor kredietverlening. Hier zit een inkomensafhankelijke component in. Het bestaat uit het netto inkomen minus de norm woonlast (€ 203,-) en minus de (gezinssituatie afhankelijke) basisnorm levensonderhoud. Deze som  $\times 15\%$  plus de basisnorm levensonderhoud. Deze leennorm vormt samen met eventuele andere persoonlijke verplichtingen als b.v. woonlasten, alimentatie en blijvend lopende leningen de totale maandlast.

### **Voorbeeld:**

Voor samenwonenden met een inkomen van 2.500,- bedraagt de basisnorm levensonderhoud € 1.090,-. Voor levensonderhoud dient vanwege de inkomensafhankelijke norm na kredietverlening  $(2.500 - / - 203 - / - 1.090) \times 15\%$  (is 181,-) plus € 1.090,- is € 1.271,- beschikbaar te blijven. € 1.271,- is derhalve de leennorm. Stel de huur is € 578,- en 1 lening blijft lopen met een maandlast van € 100,- dan resteert als maximale maandlast voor kredietverlening;  $2.500 - / - 1.271 - / - 578 - / - 100 =$  € 551,-. Dit komt neer op een maximale kredietverstrekking van  $551 \times 50 =$  € 27.550,-. Zie blz. 11 leencapaciteitberekening.

### **Basisnorm levensonderhoud:**

- Alleenstaand zonder kinderen heeft een basisnorm van € 723,-
- Alleenstaand met kinderen heeft een basisnorm van € 904,-
- Twee volwassenen zonder kinderen heeft een basisnorm van € 1.090,-
- Twee volwassenen met kinderen heeft een basisnorm van € 1.169,-

### **Inkomsten**

Er worden uitsluitend vaste inkomensbestanddelen\* geaccepteerd als geldig inkomen waarop HDV krediet kan verlenen. Inkomsten aantonen volgens richtlijnen zoals weergegeven in de Kredietnota HDV en middels instructie medewerkers.

U voert te allen tijde in uw systeem het bruto maandinkomen in zoals op de maandelijkse salarisspecificatie vermeld staat, waarna het netto maandsalaris wordt bepaald.

U hoeft dus zelf niets om te rekenen.

\* Vaste inkomstenbestanddelen zijn geen inkomsten welke gegenereerd worden als zelfstandig ondernemer. Er vindt dan ook geen kredietverstrekking plaats indien één der contractanten zelfstandig ondernemer is of als zodanig bij de KvK staat ingeschreven, ook indien daar inkomsten in loondienst uit een vaste dienstbetrekking voor onbepaalde tijd tegenover staan.

### **WSW werknemers:**

Bij afhankelijkheid inkomsten uit WSW (sociale werkplaats) wordt geen krediet verstrekt, tenzij:

- Cliënt aantoonbaar in loonschaal G t/m I is ingeschaald.

Kijk voor WSW Instellingen op [www.cedris.nl](http://www.cedris.nl) onder "leden Cedris". Inkomsten aantonen volgens richtlijnen zoals weergegeven in de Kredietnota HDV en middels instructie medewerkers.

### Arbeidsongeschiktheidsuitkeringen:

#### **WAO-uitkering**

Een WAO-uitkering kan als volgt worden gebudgetteerd:

- 100% van het WAO-inkomen meenemen in de leencapaciteitsberekening indien cliënt geboren is vóór 1 juli 1954.
- 70% van het WAO-inkomen meenemen in de leencapaciteitsberekening indien cliënt geboren is op of ná 1 juli 1954.

#### **WIA-uitkering**

Een Wia -uitkering kan als volgt worden gebudgetteerd:

- **IVA-uitkering** kan voor 100% meegenomen worden in de leencapaciteitberekening, indien cliënt volledig en duurzaam arbeidsongeschikt blijkt te zijn en er geen kans is op herstel.
- **IVA-uitkering** kan voor 70% meegenomen worden in de leencapaciteitberekening, indien volledig arbeidsongeschikt echter met kans is op herstel.
- **WGA Loongerelateerde uitkering** kan voor 100% worden meegenomen in de leencapaciteitsberekening indien bij een PL de looptijd van de lening binnen de vaste uitkeringstermijn valt.
- **WGA Loongerelateerde uitkering** voor volledig arbeidsongeschikten (80-100%) maar met kans op herstel, kan het inkomen voor 70% worden meegenomen in de leencapaciteitsberekening.
- **WGA Loongerelateerde uitkering** voor arbeidsongeschikten (35-80%) wordt niet meegenomen in de leencapaciteitsberekening. Het risico op een WGA vervolguitering is te groot.
- **WGA loonaanvullingsuitkering** voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten (35-80%) kan het inkomen voor 70% worden meegenomen in de leencapaciteitsberekening. Cliënt verdient tenminste 50% van de verdiencapaciteit.
- **WGA-vervolguitering** wordt niet meegenomen in de leencapaciteitberekening.

Cliënt dient in bovenstaande situaties bij kredietverstrekking altijd een toekenningsbesluit en een specificatie van de uitkeringen te overhandigen.

#### **ANW-uitkering**

Een ANW-uitkering kan als volgt worden gebudgetteerd:

- 100% van het ANW-inkomen meenemen in de leencapaciteitsberekening indien cliënt vóór 1 januari 1950 is geboren.
- 70% van het ANW-inkomen meenemen als cliënt op of ná 1 januari 1950 is geboren. De maximale looptijd van het te verstrekken krediet is tot de 18 jarige leeftijd van kinderen waarop de uitkering betrekking heeft en die uitkering(en) benodigd is/zijn voor betaalbaarheid en de verkrijging van de financiering.
- 70% van het ANW-inkomen meenemen in de leencapaciteitsberekening indien cliënt minimaal 45% arbeidsongeschikt is.

Het intermediair dient zelf het juiste percentage in te vullen wat als inkomen meegenomen kan worden in leencapaciteitsberekening.

Uitkeringen van particulier afgesloten WIA-hiaatverzekeringen worden separaat meegenomen in de beoordeling en dient derhalve aangetoond te worden.

#### **EU- burgers:**

Voor personen uit de EU lidstaten: België, Luxemburg, Duitsland, Frankrijk, Italië, Denemarken, Zweden, Finland, Noorwegen, Ierland, het Verenigd Koninkrijk, Griekenland, Spanje, Portugal, Oostenrijk, Zwitserland, Cyprus, Estland, Hongarije, Letland, Litouwen, Malta, Polen, Slovenië, Slowakije, IJsland, Liechtenstein, en Tsjechische Republiek, gelden de volgende aanvullende bepalingen:

### **EU-burgers die langer dan 5 jaar in Nederland verblijven**

Verblijft een EU-burger tenminste 5 jaar in Nederland, dan zijn voor gehuwden en samenwonenden de reguliere acceptatierichtlijnen van toepassing. Alleenstaande personen komen uitsluitend in aanmerking wanneer zij een eigen woning bezitten.

De verblijfsduur in Nederland kan alleen met één van de onderstaande documenten worden aangetoond.

- verklaring van inschrijving burgers van de unie;
- een kopie verblijfsvergunning;
- paspoort met stempel van verklaring van inschrijving;
- uittreksel uit het Gemeentelijke Basis Administratie;
- Nederlands rijbewijs;
- bij een dienstverband langer dan 5 jaar volstaat eveneens een originele werkgeversverklaring van een solide onderneming.

Voor EU-burgers, die voldoen aan bovengenoemde criteria en korter dan 5 jaar maar tenminste 3 jaar in Nederland verblijven, zijn er aanvullende eisen van toepassing:

- bekend bij het BKR;  
(een krediet van minimaal € 5.000,- gedurende een periode van 12 maanden)
- vast dienstverband voor onbepaalde tijd bij een solide onderneming, dit ter beoordeling van HDV. (géén intentieverklaring)

In geval een tweede contractant niet aan de gestelde eisen voldoet wordt alleen de heffingskorting meegenomen in de berekening van de leencapaciteit.

### **Burgers van buiten de EU + Bulgarije en Roemenië:**

Het inkomen van burgers van buiten de EU alsmede uit Bulgarije en Roemenië kan alleen in de leencapaciteitsberekening meegeteld worden als zij in het bezit zijn van een:

Verblijfsvergunning:

- Type II
- Type EU/EER

Is een verblijfsvergunning:

- Type I aanwezig dan is dit niet akkoord voor de 1<sup>e</sup> contractant doch alleen akkoord voor de 2<sup>e</sup> contractant voor maximaal de heffingskorting.

Voor personen uit Bulgarije en Roemenië gelden dezelfde richtlijnen als burgers van buiten de EU. Tevens vragen wij voor deze groep bij kredietverstrekking een tewerkstellingsvergunning voor onbepaalde tijd, daar deze groep anders geen werkzaamheden in ons land mogen verrichten.

Alle andere verblijfsvergunningen zijn niet akkoord en daarop kan derhalve geen kredietverlening plaats vinden (Type III en Type IV).

Ook bij deze groep burgers van buiten de EU + Bulgarije en Roemenië geldt dat alleenstaande personen uitsluitend in aanmerking komen wanneer zij een eigen woning bezitten.

**VOORLOPIG worden de EU en WIA richtlijnen nog handmatig in de acceptatie verwerkt.**

**Kredietmaxima gerelateerd aan BKR ervaring bij HDV Budget Discount en HDV Budget Excellent.**

Bij een rente krediet met hypothecaire inschrijving moet de cliënt minimaal 12 maanden BKR bekend zijn met een revolverend krediet / aflopend krediet van minimaal € 5.000, 00. Maximaal 20% bij te sluiten HDV Krediet-Protector (moet binnen de afloscapaciteit passen).

De leencapaciteit wordt op dezelfde wijze berekend als bij consumptieve producten.

Minimale verstrekking € 25.000,-

Maximale verstrekking € 100.000,-

GEEN WOZ waarde aantonen. GEEN Taxatierapport.

GEEN beperkingen derhalve vanwege maximale executiewaardes t.o.v. WOZ en/of taxatie.

**Uitsluitend vast dienstverband:**

HDV verstrekt uitsluitend krediet indien cliënt(en) beschik(t)(ken) over een vast dienstverband voor onbepaalde tijd. (Geen intentieverklaring)

- Bij een vast dienstverband voor onbepaalde tijd korter dan 1,5 jaar dient te allen tijde dit vaste dienstverband te worden aangehouden met een arbeidsovereenkomst of model werkgeversverklaring.
- Proeftijd is altijd AFWIJZEN
- Uitzendbureau uitsluitend na aantonen dienstverband fase C

**Coderingen:**

Geen mogelijkheden voor aanvragers met A-code (al dan niet hersteld) en kredietsoorten SR, HY en RO.

**Overwerk:**

- Alleen mogelijk indien internationaal vrachtwagenchauffeur, of overwerk structureel onderdeel uitmaakt van functie.
- 50% van het overwerk meenemen.
- Aantonen d.m.v. cumulatieve overzicht op loonstrook met minimaal 6 maanden inzicht.
- AOV moet worden gesloten voor risicodekking.

**Ploegentoeslag en vaste structurele onregelmatigheidstoeslag:**

- 100% mits aangetoond. Onregelmatigheidstoeslag aantonen via het cumulatieve overzicht op de loonstrook, waarbij minimaal 6 maanden inzicht gegeven dient te worden.

**Neveninkomsten:**

- Worden voor maximaal 45 uur per maand voor 50% meegenomen naast een 40-urige werkweek (173 uur per maand). Maximaal dus meerekenen voor kredietverstrekking 173 uur + 45 uur = 218 uur per maand.

**Werkgever zonder vaste telefoonaansluiting:**

Indien een werkgever geen vaste telefoonaansluiting en/of uitsluitend een 06-nummer heeft, dan verstrekt HDV geen financiering op basis van het inkomen van deze werkgever.

**Inkomstenbewijs:**

Een inkomstenbewijs MOET recent en mag maximaal 1 maand oud zijn (loonspecificatie derhalve van de voorafgaande salarisbetaling) en dient te allen tijde als origineel exemplaar bijgevoegd te worden, of het intermediair tekent op de kopie voor origineel gezien en gecontroleerd.

### **Leeftijdsgrens:**

Leeftijdsgrens voor aanvragen 18-65 jaar. Voor een RK met hypothecaire inschrijving 25-59 jaar.

- Persoonlijke Lening moet afgesloten worden voor 65e levensjaar en terugbetaald zijn voor 68e.
- Doorlopend Krediet en rentekrediet (met of zonder hypothecaire inschrijving) moet afgesloten worden voor 60e jaar, afbouw bij 60 jaar, in 144 gelijke maandelijkse termijnen.

### **Aanvullende voorwaarden Rentekrediet:**

Minimale (samengesteld) netto maandinkomen van € 1.250,-. Het inkomen op basis waarvan het krediet verstrekt wordt is bepalend voor de gegeven richtlijnen.

### **Woonlast:**

Minimale woonlast:

- huur = € 200,-
- hypotheek = € 200,- bruto. Indien koopwoning rekenen wij 70% van de bruto hypotheeklast
- inwonend = 25% van het netto-inkomen met een minimum van € 200,-  
(geen contante huurbetaling c.q. contante betaling inwonend)

### **Fictieve inkomsten:**

- heffingskorting € 170,-, indien inkomen 2<sup>e</sup> contractant kleiner of gelijk aan de heffingskorting.

### **Normering niet in te lossen lopende kredieten:**

- RK én AK op 2% van de registratie op BKR en/of de kredietlimiet
- Totaal uitstaand obligo (inclusief nieuw te verstrekken krediet door HDV) mag na verstrekking voor alleenstaanden nooit meer dan € 50.000,- bedragen, en voor gehuwden of samenwonenden nooit meer dan € 60.000,- uitgezonderd de saldi van 2<sup>e</sup> hypotheke en effectenlease producten.
- 2<sup>de</sup> hypotheek op 1,5% mits aantoonbaar gebruikt voor verwerven of verbouwing van de eigen woning. Inschrijving hiervan wordt door ons bij het kadaster gecontroleerd.
- Een bestaand HDV Rentekrediet met hypothecaire inschrijving wordt altijd op 2% gebudgetteerd. Dit omdat er doorgaans zonder volledige dekking wordt verstrekt en geen WOZ-verklaring of taxatierapport hoeft te worden overlegd.
- Bij een rentekrediet met hypothecaire inschrijving mag het totaal obligo nooit meer zijn dan € 120.000,- uitgezonderd de saldi van 2<sup>e</sup> hypotheke en effectenlease producten.

### **Inkomen aantonen na 65 jarige leeftijd**

In voorkomende gevallen kan HDV om moverende redenen aan u verzoeken het inkomen na 65 jaar aan te tonen als er redelijkerwijs kan worden uitgegaan dat de looptijd van de financiering de leeftijd van 65 jaar zal overschrijden. Indien HDV de betaalbaarheid van de financiering onvoldoende acht kan HDV de aanvraag achteraf alsnog afwijzen.

### **Acceptatie ingezonden contracten:**

Altijd akkoord indien aangeleverd zoals opgegeven ten tijde van de aanvraag. Afdeling backoffice controleert tevens het verloop van lopende leningen. Bij slecht verloop lopende leningen (recente storno's en/of achterstand) en bij overschrijding van de (debet)limiet op de betaalrekening (te allen tijde salaris bijschrijving bank aantonen inclusief saldo gegevens), waardoor incassomogelijkheid niet waarschijnlijk is, zijn wij genoodzaakt het contract alsnog niet te honoreren.

### **Minimale en maximale verstrekking:**

Budgettering van alle kredietproducten HDV op 2%. Het minimale kredietbedrag bij HDV is € 5.000,-. Het minimale kredietbedrag bij een rentekrediet met hypothecaire inschrijving is EUR 25.000,- en maximaal kan EUR 100.000,- verstrekt worden.

In bovenstaande situatie en mede daar waar de HDV Krediet-Protector benodigd is om het contract krediettechnisch te realiseren, komt cliënt **NIET** in aanmerking voor de kortingsregeling.

### **Betaalbeschermingspolis:**

Een betaalbeschermingspolis moet te allen tijde binnen de afloscapaciteit verstrekt kunnen worden. De kredietprotector (van HDV of elders) mag nooit meer bedragen dan 20% van het totale leningbedrag.

Bij een rentekrediet met hypothecaire inschrijving is de maximale kredietverstrekking € 100.000,-, waarbij de HDV Krediet-Protector nooit meer mag bedragen dan 20% van het totale leenbedrag en kan nooit boven het kredietmaximum uitkomen.

### **HDV Kortingsregeling.**

HDV biedt de intermediair de mogelijkheid om **ZEER SCHERPE RENTEPERCENTAGES** aan te bieden aan haar cliënten door een kortingsregeling op de producten te realiseren.

- Op HDV Budget Discount en HDV Budget Excellent is de **KORTING 2 %**.

Voorwaarde voor de korting is het afsluiten van de HDV Krediet-Protector van min. 10% van de limiet incl. de premie.

Bij alle labels van HDV waar gebruik gemaakt wordt van de kortingsregeling dient een HDV Krediet-Protector te worden bijgevoegd van minimaal 10% van de kredietlimiet inclusief premie. Maximaal mag 20% HDV Krediet-Protector worden afgesloten van de kredietlimiet inclusief de premie. Er kunnen binnen de kortingsregeling geen andere betaalbeschermingsproducten meegefinancierd c.q. uitbetaald worden. Een betaalbeschermingspolis moet te allen tijde binnen de afloscapaciteit verstrekt kunnen worden.

### **ORV betaalbeschermingspolis VERPLICHT bij HDV Budget producten limiet > 45.000,- .**

I.v.m. de zorgplicht die wij allen hebben richting de cliënt en vanwege kredietrisicobeheersing dient bij HDV Budget Discount en HDV Budget Excellent voor kredietlimieten boven € 45.000,- te allen tijde een ORV betaalbeschermingspolis afgesloten te worden, waarbij het gedeelte boven de 45.000,- VERPLICHT voor ORV afgedekt dient te zijn. Bij lagere bedragen laten wij dat aan uw adviesfunctie over. Dat kan een polis zijn naar keuze van u en uw cliënt. **LET OP!** ALLEEN bij minimaal 10% premie HDV Krediet-Protector is de rentekortingsregeling van toepassing.

Uitsluitend indien de cliënt aantoonbaar kan maken dat deze reeds met bestaande polissen voldoende verzekerd is om zijn HDV Budget Discount of HDV Budget Excellent met de verzekering af te lossen in geval van overlijden van één van de partners, dan kan een verplichte ORV betaalbeschermingspolis achterwege blijven. Verpanding is dan (evt. gedeeltelijk) noodzakelijk. **De kortingsregeling is dan niet mogelijk.**

**Tarieven en OPSLAGREGELING**  
**consumptief krediet zonder hypothecaire inschrijving;**

**HDV Excellent:**

Zoals bekend voeren wij tijdelijk en tot nader order geen HDV Excellent

**HDV basis:**

Zoals bekend voeren wij tijdelijk en tot nader order geen HDV Basis

**HDV Premium:**

Zoals bekend voeren wij tijdelijk en tot nader order geen HDV Premium

**Tarieven per 26 juni 2009 en OPSLAGREGELING**  
**rentekrediet met hypothecaire inschrijving;**

**HDV Budget Discount:**

Voor HDV Budget Discount hanteren wij één tarief voor alle kredietbedragen.

<b>HDV Budget Discount</b>	<b>Standaard</b>	<b>Nominaal</b>	<b>Tarief kortingsregeling</b>	<b>Nominaal</b>
<b>Kredietbedragen</b>	<b>tarief</b>	<b>per</b>	<b>incl. HDV Krediet-Protector</b>	<b>per</b>
	<b>eff. p. jaar *</b>	<b>maand</b>	<b>eff. per jaar * **</b>	<b>maand</b>
25.000 - 100.000	<b>10,0%</b>	<b>0,801%</b>	<b>8,0%</b>	<b>0,647%</b>

\* Cliënten die afwijken van het volgende profiel komen in aanmerking voor de onderstaande opslagenregeling: een gezin (samenwonend/gehuwd), 25 jaar en ouder met een bekend BKR.

\*\* incl. HDV Krediet-Protector. Premie minimaal 10% en maximaal 20% van de kredietlimiet incl. premie.

**HDV Budget Excellent:**

Voor HDV Budget Excellent hanteren wij één tarief voor alle kredietbedragen.

<b>HDV Budget Excellent</b>	<b>Standaard</b>	<b>Nominaal</b>	<b>Tarief kortingsregeling</b>	<b>Nominaal</b>
<b>Kredietbedragen</b>	<b>tarief</b>	<b>per</b>	<b>incl. HDV Krediet-Protector</b>	<b>per</b>
	<b>eff. p. jaar *</b>	<b>maand</b>	<b>eff. per jaar * **</b>	<b>maand</b>
25.000 - 100.000	<b>11,0%</b>	<b>0,877%</b>	<b>9,0%</b>	<b>0,724%</b>

\* Cliënten die afwijken van het volgende profiel komen in aanmerking voor de onderstaande opslagenregeling: een gezin (samenwonend/gehuwd), 25 jaar en ouder met een bekend BKR.

\*\* incl. HDV Krediet-Protector. Premie minimaal 10% en maximaal 20% van de kredietlimiet incl. premie.

**Opslagregeling HDV Budget Discount en HDV Budget Excellent**

<b>Soort afwijking</b>	<b>Bijbehorend percentage</b>
Alleenstaand	1,00%

Andere combinaties komen niet voor een rentekrediet met hypothecaire inschrijving in aanmerking.

Verschillen tussen de labels!

De labels verschillen onderling verder o.a. van provisiestructuur i.v.m. bewerkelijkheid.

### **Resumé bijzonderheden:**

- Achteraf binnen 2 maanden hypotheekakte passeren. Geen WOZ aantonen. Geen taxatierapport.
- Alleen een opslag van 1% indien alleenstaand.
- Op HDV Budget producten zit doorlopende provisie.

### **Het notariële traject**

#### Afwikkeling rk met hypothecaire inschrijving.

De afwikkeling van een HDV Budget Discount of HDV Budget Excellent overeenkomst vindt op dezelfde wijze plaats als u van ons gewend bent bij de overige consumptief krediet producten. Indien u de getekende overeenkomst via fax of mail bij ons heeft ingediend en bij controle blijkt dat alles akkoord is zal het krediet tot een maximum van € 100.000,- door ons direct uitbetaald worden.

#### MAEX.

Indien u gekozen heeft voor HDV Budget Discount of HDV Budget Excellent zal MAEX de juiste overeenkomst aanmaken inclusief aangepaste tekst, waarbij op de inlosnota de uitbetalingen vermeld staan betreffende de kosten inzake “verwerking notariële akte” ad. € 669,00 en een eventuele HDV Krediet-Protector. In MAEX kunt u deze kosten snel toevoegen op de kredietovereenkomst door in het inlossings scherm op F11 drukken en vervolgens op de button “invoer standaard inlossingen” te dubbelklikken. Bij de printkeuze zullen de diverse items op de kredietovereenkomst verschijnen tezamen met de resterende inlossingen. Indien er meer dan acht inlossingen zijn wordt in MAEX een afrekeningsnota aangemaakt die bij de printkeuze aangevinkt kan worden.

#### Notaris:

Bij de keus van cliënt om de volmacht te laten passeren bij een (eigen) voorkeur notaris, gaat cliënt akkoord en geeft toestemming aan HDV om achteraf de werkelijke volmachtkosten te voldoen en deze te belasten via de kredietovereenkomst, indien de kosten voor de volmacht hoger zijn dan de begrote EUR 100,00 incl. btw opgenomen in de bovenstaand geoffreerde “Verwerking notariële akte”. In MAEX zijn de algemene voorwaarden opgenomen. Deze zijn gelijk voor doorlopende- en rentekredieten, met of zonder hypothecaire inschrijving.

Ook zal uit MAEX een passeeropdracht voor de notaris klaar gezet worden die ook door de cliënt(en) ondertekend dien(t)(en) te worden. Na afwikkeling bij HDV zal de door de klant ondertekende passeeropdracht naar de HDV notaris worden verzonden. Overeenkomsten HDV Budget Discount en HDV Budget Excellent kunnen uitsluitend via de HDV notaris gepasseerd worden.

Uw cliënt kan echter wel zelf een voorkeur aangeven voor een (eigen) notaris. Zie bovenstaande attentiepunt inzake volmachtkosten. Vermeldt u dan de naam en adres van deze notaris rechts boven op de passeeropdracht.

Indien uw cliënt geen voorkeur heeft hoeft u niets te doen. Binnen 5 werkdagen maakt de HDV notaris een afspraak met uw cliënt. Indien uw cliënt heeft aangegeven naar zijn eigen notaris te willen, zal de HDV notaris een volmachtovereenkomst opmaken en naar betreffende notaris versturen ter ondertekening van de volmacht. Indien geen voorkeur aangegeven dan zal de HDV notaris een notaris in de directe omgeving van uw cliënt aanwijzen ter ondertekening van de volmachtovereenkomst. Betreffende afspraak zal door de notaris met uw cliënt(en) gemaakt worden. Hierna zal de HDV notaris de hypotheekakte passeren. Indien uw cliënt een adviesgesprek aangaat zullen deze kosten alsnog worden doorbelast aan uw cliënt. Vertalen akte: Als cliënt de Nederlandse taal niet machtig is, dient van rechtswege de hypotheekakte vertaald te worden. Royement: Indien met HDV Budget producten een hypotheek wordt ingelost dient royement van betreffende inschrijving plaats te vinden. De kosten voor vertaling en royement komen eveneens voor cliënt bovenop de geoffreerde kosten inzake “Verwerking notariële akte” zoals aangegeven op de kredietovereenkomst.

**Uitbetalen, passeren en uiterste passeerdatum.**

De hypotheekakte dient uiterlijk twee maanden na contractdatum via de notaris te worden gepasseerd. Indien dat niet het geval is en de cliënt is niet alsnog te bewegen de akte te laten passeren, zal de rentekrediet overeenkomst met hypothecaire inschrijving worden omgezet naar een regulier rentekrediet (HDV Basis) met bijbehorende opslagen (zie algemene voorwaarden doorlopend- en rentekrediet art. 15). In geval van erfpacht ligt de verantwoordelijkheid voor eventueel niet passeren bij cliënt. Vaak is het niet duidelijk of er wel hypotheek gevestigd kan worden. Uitbetaling van dergelijke overeenkomsten boven EUR 45.000,- zullen dan ook te allen tijde achteraf plaats vinden, nadat de notaris het akkoord voor passeren heeft afgegeven. Hiermee wordt een teleurstelling achteraf bij uw cliënt voorkomen. Ook indien er achteraf niet gepasseerd kan worden komen de kosten voor rekening van cliënt.

Mochten deze richtlijnen in welk opzicht dan ook niet duidelijk zijn, of mochten er verschillende interpretaties mogelijk zijn, dan geldt te allen tijde dat de interpretatie van de Directie van Hollandsche Disconto Voorschotbank bindend is. Deze acceptatierichtlijnen zijn niet bindend. De Directie van Hollandsche Disconto Voorschotbank behoudt zich te allen tijde het recht voor hiervan af te wijken. Deze acceptatierichtlijnen zijn in verkorte vorm weergegeven en zijn in combinatie met de Kredietnota en Productnota HDV bepalend voor het acceptatie- en voorwaardenbeleid.

Onderstaand treft u de verschillende profielen consumptief krediet zonder hypothecaire inschrijving aan met de bijbehorende rentepercentages.

### PROFIELEN EN RENTEPERCENTAGES

- 9,9 %	- samenwonend	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar
	- samenwonend	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar
- 10,9 %	- buitenlands gezin	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar
	- buitenlands gezin	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar
- 11,9%	- samenwonend	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- samenwonend	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar
	- samenwonend	+ inwonend	+ bekend BKR	+ >25 jaar
	- samenwonend	+ huurwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- samenwonend	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar
- 12,9 %	- samenwonend	+ inwonend	+ bekend BKR	+ >25 jaar + buitenlands
	- alleenstaand	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar
	- buitenlands gezin	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- buitenlands gezin	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- buitenlands gezin	+ huurwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- buitenlands gezin	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar + buitenlands
- 13,9 %	- samenwonend	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ <25 jaar
	- samenwonend	+ inwonend	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- samenwonend	+ inwonend	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- samenwonend	+ huurwoning	+ onbekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ inwonend	+ bekend BKR	+ >25 jaar
	- alleenstaand	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- alleenstaand	+ koopwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ >25 jaar + buitenlands
- 14,9 %	- buitenlands gezin	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ <25 jaar
	- buitenlands gezin	+ inwonend	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- buitenlands gezin	+ inwonend	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- buitenlands gezin	+ huurwoning	+ onbekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ huurwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- alleenstaand	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ inwonend	+ bekend BKR	+ >25 jaar + buitenlands
	- alleenstaand	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar + buitenlands
- 15,9 %	- samenwonend	+ inwonend	+ onbekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ koopwoning	+ onbekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ inwonend	+ onbekend BKR	+ >25 jaar
	- alleenstaand	+ inwonend	+ bekend BKR	+ <25 jaar
	- alleenstaand	+ huurwoning	+ onbekend BKR	+ >25 jaar + buitenlands
	- alleenstaand	+ huurwoning	+ bekend BKR	+ <25 jaar + buitenlands

Indien de optelsom van de basisrente en de opslagen hoger is dan 15,9%, dan zal de rente toch maximaal 15,9% zijn.

## LEENCAPACITEIT

Totaal (gezamenlijk) netto inkomen

€  A

### Inkomensafhankelijke deel

Totaal (gezamenlijk) netto inkomen

Norm woonlast

Basisnorm:

-Alleenstaand	€ 723,00	▶
-Alleenstaand met kinderen	€ 904,00	▶
-Twee volwassenen	€ 1.090,00	▶
-Twee volwassenen kinderen	€ 1.169,00	▶

€	(max 3000,-)*
€ 203,00	
€	
€	
€	
€	-/-
€	x 15% =
€	<input type="text"/> B

### Maandlasten algemeen

Basisnorm:

-Alleenstaand	€ 723,00	▶
-Alleenstaand met kinderen	€ 904,00	▶
-Twee volwassenen	€ 1.090,00	▶
-Twee volwassenen met kinderen	€ 1.169,00	▶

Woonlast

Alimentatie

Lasten lopende leningen

Overige blijvende lasten

Totale maandlasten

€	
€	
€	
€	
€	
€	
€	
€	+/+
€	<input type="text"/> C

A	- B	- C	= €	X 50 = €	=leencapaciteit
---	-----	-----	-----	----------	-----------------