

Voorwaarden & Normen 2024



Agenda



V&N in 2024 duidelijker en gebruiksvriendelijker

NHG-grens & borgtochtprovisie

Beheer en woningbehoud

Toegang

Onderpand

Proces

Overig

V&N in 2024 duidelijker en
gebruiksvriendelijker

Waarom doen we dit?



- ◊ NHG bestaat 30 jaar, ook de Voorwaarden en normen (V&N) gaan al een tijdje mee.
- ◊ We werken aan een **nieuwe opzet vanaf 1 januari 2024**:
 - Logische indeling
 - Onderdelen sluiten goed op elkaar aan
 - Inhoud is relevant en actueel
 - Duidelijke en consistente stijl
- ◊ Afspraken tussen NHG en de geldverstrekkers zijn hierdoor **relevant, uniform en begrijpelijk**.
- ◊ De **duidelijkheid** over toepassing van de regels is **waardevol** voor keten en klant.

Nieuwe opbouw

- ◇ Herschreven in **heldere taal**
- ◇ **Eén tekst** zonder toelichting
- ◇ Integratie van de **Gedraglijn Intensief Beheer**
- ◇ **Regels** over werkprocessen worden zoveel mogelijk opgenomen in een **apart document**
- ◇ Geen overbodige herhaling **wet- en regelgeving**
- ◇ **Zo min mogelijk inhoudelijke aanpassingen**

In samenwerking

- ◊ Reviewpanel ingericht
- ◊ Ontwikkelen mét de markt
- ◊ Aansluiten op de wensen van de gebruiker



A. De borgstelling

In dit deel beschrijven wij de reikwijdte van de borg en wanneer wij het verlies betalen. Ook lees je wat onze voorwaarden zijn om borg te staan. En wat jullie moeten doen bij het begin van de borgstelling.

B. Betaling Verwachte Verlies

Dit deel beschrijft de afspraken over de Betaling Verwachte Verlies. Belangrijke regels waardoor NHG als toelaatbare kredietprotectie kan worden aangemerkt.

C. Acceptatie van een lening met NHG

Wil je een lening met NHG verstrekken? In dit deel beschrijven we waar de woning, lening en de consument aan moeten voldoen op het moment dat je het bindend aanbod doet.

D. Regulier beheer en woningbehoud

De situatie of de wensen van de consument kunnen veranderen tijdens de looptijd van de lening. In dit deel lees je hoe je de lening mag aanpassen. Ook lees je welke regels gelden als een consument een lening wil oversluiten.

E. Verkoop van de woning

Soms is een verkoop niet te voorkomen. Dan is het in het belang van de consument, de geldverstrekker en NHG om de verkoopopbrengst te maximaliseren. In deel E is opgenomen wat NHG verwacht bij de verkoop van een woning.

Document werkprocessen

In dit overzicht zijn de wederzijdse werkafspraken, procedures en instructies met betrekking tot de Voorwaarden en normen opgenomen.

Voorbeeld - Deel C



Huidig

1.12 BKR-toets

- 1.12.1 De geldverstrekker dient van elke aanvrager een opgave van de geregistreerde kredieten op te vragen bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.
- 1.12.2 Indien een aanvrager woonachtig is of was in en/of de nationaliteit heeft van België, Duitsland, Oostenrijk of Italië dient de geldverstrekker door tussenkomst van het BKR in het desbetreffende land een opgave van de geregistreerde kredieten op te vragen. Dit is voor België de Nationale Bank België (NBB-toetsing), voor Duitsland Schufa (Schufa-toetsing), voor Oostenrijk bureau KSV (KSV-toetsing), en voor Italië bureau CRIF (CRIF-toetsing).
- 1.12.3 Nationale Hypotheek Garantie wordt (met uitzondering van het gestelde in de Normen 1.12.4, 1.12.5 en 1.12.6) niet verleend indien:
- uit de werkgeversverklaring of salarisstrook blijkt dat sprake is van loonbeslag en/of looncessie; of
 - uit de opgave van het BKR blijkt dat sprake is van:
 - een code 1 tot en met 5; of
 - een nog lopende schuldregeling (SR, SK of SH); of
 - een A-registratie.

Nieuw

C.3.4 DOE BIJ BKR EEN TOETSING

Je toetst bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) of de consument geregistreerde kredieten heeft. Dit doe je voor iedere consument.

Is of was een consument woonachtig in België, Duitsland, Oostenrijk of Italië? Of heeft de consument de nationaliteit van een van deze landen? Dan voer je een buitenland toets uit om te bepalen of de consument in dat land geregistreerde kredieten heeft. Dit kan via BKR.

Wanneer mag je geen lening met NHG aanbieden?

Je mag geen lening met NHG aan een consument aanbieden in de volgende situaties:

- Bij een BKR-registratie met een bijzonderheidscode 1, 2, 3, 4 of 5;
- Bij een BKR-registratie met een bijzonderheidscode A als niet voldaan wordt aan onderstaande voorwaarden; of
- Bij een lopende schuldhulpregeling met de code SK of SH.

CONCEPT

Voorbeeld - Deel D

Huidig

ARTIKEL B2 Wijziging of vervanging lening

1. De geldverstrekker is bevoegd met de geldnemer een wijziging van de voorwaarden van de lening of een vervanging van de lening overeen te komen.
2. Uitsluitend indien sprake is van een 'bestaande eigenwoningschuld' (zie Definities) is het toegestaan tijdens de looptijd de lening(en) geheel of gedeeltelijk aflossingsvrij te maken, met inachtneming van Artikel B3, onder de voorwaarde dat het totale aflossingsvrije gedeelte niet meer is dan 50% van de waarde van de woning op het moment van wijziging of vervanging van de lening. Het aflossingsvrije gedeelte mag uitsluitend betrekking hebben op het gedeelte van de bestaande eigenwoningschuld.
3. Indien de bestaande eigenwoningschuld tijdens de looptijd van een leningdeel komt te vervallen door het einde van de 'maximale termijn van de hypotheekrenteaftrek' (zie Definities), dan is het toegestaan dit leningdeel ongewijzigd voort te zetten voor de resterende looptijd van de lening. Voor zover het ongewijzigd voortzetten een aflossingsvrij leningdeel betreft, geldt dat dit uitsluitend betrekking mag hebben op het aflossingsvrije gedeelte van de bestaande eigenwoningschuld op de datum bindend aanbod met inachtneming van Norm 5.1.4 lid 1 sub a.
4. Het is de geldverstrekker toegestaan het opbouwproduct om te zetten indien dit leidt tot verbetering van de individuele klantsituatie. Indien noodzakelijk mag hierbij lid 2 van dit artikel buiten beschouwing worden gelaten.
5. Indien het vrijgeven van het opbouwproduct noodzakelijk is vanwege relatiebeëindiging geldt dat de opgebouwde waarde van het opbouwproduct wordt aangewend om de bestaande eigenwoningschuld te verlagen voordat de verdeling plaatsvindt.
6. Het is de geldverstrekker toegestaan de bestaande verplichte verpanding van de overlijdensrisicoverzekering te laten vervallen.
7. De borgtocht strekt niet verder dan de oorspronkelijke borgtocht.
8. De geldverstrekker is bevoegd aan de geldnemer aanvullende financieringen zonder NHG te verstrekken.
9. Een melding aan de stichting is niet nodig; er is geen borgtochtprovisie verschuldigd.

Nieuw

D.1.3 IETS VERANDEREN AAN DE LENING

Soms is het nodig iets te veranderen aan de lening met NHG of om de lening te herstructureren.

Verander je de lening met NHG tijdens de looptijd? Dan verandert dat niets aan de reikwijdte en looptijd van de borgstelling. Het bedrag waarvoor wij borg staan wordt hierdoor dus niet hoger.

Er is een uitzondering: verander je de lening zodat de consument de woning kan houden? Dan kan de looptijd en reikwijdte wel veranderen. De afspraken hierover staan in hoofdstuk D. 5.4.

D.1.3.1 Wat mag je veranderen tijdens de looptijd van de lening?

De volgende zaken mag je veranderen aan de lening met NHG:

- Je mag met de consument een verlenging van de looptijd afspreken.
- Je mag met de consument een andere rente afspreken.
- Je mag met de consument een ander aflossingsschema afspreken. Maar voor aflossingsvrij maken gelden de volgende regels:
 - Je mag alleen een 'bestaande eigenwoningschuld' veranderen in een aflossingsvrije lening of leningdeel.
 - Het totale aflossingsvrije deel mag niet meer zijn dan 50% van de marktwaarde van de woning. We rekenen hier met de marktwaarde van de woning op het moment dat je een lening of leningdeel aflossingsvrij maakt.
- Is een aflossingsvrije lening of leningdeel geen bestaande eigenwoningschuld meer? En komt dat doordat de maximale periode van de hypotheekrenteaftrek is afgelopen? Dan mag je deze aflossingsvrije lening of dit leningdeel zonder verandering laten doorlopen.
- Wil je een aan de lening gekoppeld opbouwproduct omzetten naar een andere manier van aflossen van de lening? Bijvoorbeeld om een deel van de lening aflossingsvrij te maken. En doe je dit om de situatie van de consument te verbeteren? Dan hoeft de lening voor dit deel niet aan de regels hierboven onder het 3e punt te voldoen.



Website

Huidig

The screenshot shows the current website layout for 'A1: Reikwijdte borgtocht'. At the top, there is a navigation bar with 'Deel 2. Algemeen' selected. Below this is a search bar and a list of articles. The main article 'A1: Reikwijdte borgtocht' is highlighted, featuring a photo of a man with boxes and a short summary. A sidebar on the right contains a 'Deze pagina' section with links to 'A1: Reikwijdte borgtocht' and 'Toelichting'. At the bottom, there is a detailed description of the article's content and a note about the standard agreement.

A1: Reikwijdte borgtocht

De NHG (Nationale Hypotheek Garantie) is een borgstelling. In de artikelen A zijn de voorwaarden voor de borgstelling opgenomen.

In het kort

Deze pagina

- A1: Reikwijdte borgtocht
- Toelichting

A1: Reikwijdte borgtocht

In Voorwaarden & Normen beschrijft NHG wat de actuele regels zijn voor alles dat NHG doet. Ze worden periodiek gewijzigd, na publicatie vooraf. Voor NHG-hypotheek gelden altijd de V&N van het moment van afsluiten. Daarom kun je hier ook oudere en toekomstige V&N vinden.

Nieuw

The screenshot shows the new website layout for 'Voorwaarden en normen 2024-1'. The top navigation bar includes 'Een hypotheek met NHG' and 'Professional'. The main heading is 'Voorwaarden en normen 2024-1'. Below this is a search bar and a list of articles. The main article 'A De borgstelling' is highlighted, featuring a photo of a man with boxes and a short summary. A sidebar on the right contains a 'Deze pagina' section with links to 'A De borgstelling' and 'A.1 Regulier beheer van de lening met NHG'. At the bottom, there is a detailed description of the article's content and a note about the standard agreement.

Voorwaarden en normen 2024-1

Introductie

In de Voorwaarden en normen beschrijft NHG wat de actuele regels zijn voor alles dat NHG doet. Ze worden periodiek gewijzigd, na publicatie vooraf. Voor hypotheek met NHG gelden de V&N van het moment van afsluiten, maar voor Deel 4 (Beheercriteria) geldt altijd de huidige V&N. Daarom kun je in het archief (en bijlagen) alle V&N vinden. Per 24 april 2023 zijn er een aantal tekstuele verbeteringen opgenomen in de V&N 2023-1 en de bijbehorende toelichting. Het gaat hierbij uitsluitend om verduidelijkingen en niet om wijzigingen in het beleid van NHG.

A De borgstelling

De situatie of de wensen van de consument kunnen veranderen tijdens de looptijd van de lening. Dan kan het zijn dat je de afspraken die je met de consument hebt gemaakt over de lening ook wil of moet veranderen. In dit deel lees je hoe je de lening mag aanpassen. Ook lees je welke regels gelden als een consument een lening wil oversluiten.

A.1 Regulier beheer van de lening met NHG

In dit hoofdstuk lees je wat kan en mag in bepaalde situaties tijdens de looptijd van de lening.



NHG-grens en borgtochtprovisie

NHG-grens en borgtochtprovisie in 2024



NHG-grenzen

- ◇ NHG-grens voor woningen zonder energiebesparende voorzieningen: € 435.000,-
- ◇ NHG-grens voor woningen met energiebesparende voorzieningen: € 461.100,-

- ◇ NHG-grens voor woonwagens zonder energiebesparende voorzieningen: € 166.000,-
- ◇ NHG-grens voor woonwagens met energiebesparende voorzieningen: € 175.960,-
- ◇ NHG-grens voor woonwagenstandplaatsen: € 59.000,-

Borgtochtprovisie

- ◇ De door de geldnemer te betalen **borgtochtprovisie** blijft 0,6% van de lening.

Beheer en woningbehoud

Aanvullende mogelijkheden

Een compleet pakket woningbehoud-tools in 2024



- ◊ Herstructureren van de lening:
 - Aflossingsvrij maken, box 1
 - Aflossingsvrij maken, box 3*
 - Looptijd verlengen
- ◊ Aanpassen van de borgstelling na herstructureren*
- ◊ Verhogen van de lening met NHG om schulden te consolideren*
- ◊ Budgetcoach en jobcoach bij onderwaarde en overwaarde*
- ◊ Woonlastenfaciliteit

Deze mogelijkheden zijn alleen te gebruiken om woningbehoud te realiseren.

*Nieuw in 2024

Wanneer mogen de woningbehoud-tools worden toegepast? (D.5.1.)



- De consument heeft een betalingsachterstand op de lening of te voorzien is dat de consument een betalingsachterstand op de lening krijgt.
- De betalingsachterstand is ontstaan of gaat ontstaan doordat de consument geconfronteerd wordt met een niet betaalbare lening met NHG door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden van de partner of beëindiging van de relatie. Of doordat de consument hulp nodig heeft bij het oplossen van gestegen uitgaven.
- De consument heeft geen mogelijkheden om de betalingsproblemen zelf op te vangen.
- De consument wil de woning behouden.
- De consument werkt mee aan het voorkomen en oplossen van betalingsachterstanden.
- Woningbehoud is in het belang van de consument en duurzaam herstel is mogelijk.

Uitgangspunten bij gebruik van de woningbehoud-tools (D.5.2.)



- Je verzamelt alle informatie die van belang is om goed te kunnen beoordelen welke tool of tools je inzet.
- Na inzet van de tool of combinatie aan tools moet de financieringslast van de lening met NHG lager zijn dan de maximaal toegestane financieringslast. Hiervoor gebruik je de NHG-beheercriteria.
- Verstrek je een aanvullende lening om schulden te consolideren? Dan moet de totale lening met NHG betaalbaar zijn met de regels die daarvoor van toepassing zijn.
- Je bent van oordeel dat de consument na inzet van de tool of combinatie aan tools de lening met NHG op een verantwoorde manier kan voortzetten. Je houdt hierbij ook rekening met de staat van de woning, overige financiële verplichtingen van de consument en het risico op herhaling. Dit doe je volgens je eigen beleid.

Aflosvrij Box 3



- ◊ Aflosvrij Box I staan we nu al onder voorwaarden toe:
 - ◊ Tot aan 50% van de marktwaarde op moment van wijzigen/vervangen van de lening
- ◊ Vanaf 1 januari 2024 staan we ook Box III toe als:
 - ◊ Voldoet aan omstandigheden voor inzet woningbehoud-tools (D.5.1.)
 - ◊ Voldoet aan de uitgangspunten voor gebruik woningbehoud-tools (D.5.2.)
 - ◊ Ook bij OHA toegestaan, als woningbehoud nodig is en in belang consument.

Aanpassen borgstelling na herstructureren voor woningbehoud



- ◊ Pas je de lening met NHG regulier aan? Dan verandert dit niets aan de omvang en looptijd van de borg.
- ◊ Woningbehoud is uitzondering => Heb je de lening aangepast om **woningbehoud*** te realiseren? Dan berekenen we de reikwijdte van de borgstelling opnieuw.
 - ◊ Aangepast op de omvang en looptijd van de lening, met max 30 jaar.

*Doelgroep en uitgangspunten D.5.1. en D.5.2.

Verhogen van de lening met NHG om schulden te consolideren



- ◊ Een nieuw aanvullend leningdeel met NHG met als doel andere schulden of financiële verplichtingen die een consument heeft samen te herfinancieren.
- ◊ 3 soorten kosten bij consolideren schulden
 - ◊ Het bedrag dat nodig is om schulden of financiële verplichtingen te consolideren
 - ◊ De taxatiekosten
 - ◊ De kosten van de notaris
- ◊ Sommige type schulden zijn uitgesloten:
 - ◊ Schulden die voortvloeien uit een onderneming
 - ◊ Schulden die zijn ontstaan door of uit een misdrijf
 - ◊ Schulden die zijn ontstaan door fraude

Welke regels gelden bij het consolideren van schulden?



- ◊ De geldverstrekker is ervoor verantwoordelijk dat de schulden en financiële verplichtingen worden betaald aan de schuldeisers of partijen aan wie de consument een verplichting heeft.
- ◊ Het bedrag van de geconsolideerde schulden mag niet hoger zijn dan 35% van de openstaande hoofdsom met aftrek van een gekoppeld opbouwproduct.
- ◊ De consument betaalt geen borgtochtprovisie voor deze aanvullende lening.
- ◊ De consument betaalt deze aanvullende lening in een zo kort mogelijke looptijd maar in maximaal 30 jaar terug.
- ◊ De consument betaalt deze aanvullende lening annuïtair of lineair terug.
- ◊ Er moet een toetsing worden gedaan bij BKR of de consument geregistreerde kredieten heeft. In afwijking op de acceptatieregels mag er een aanvullende lening worden verstrekt om schulden te consolideren ondanks een BKR-registratie met bijzonderheidscode A, 1, 2, 3, 4 of 5. Dit mag alleen als het probleem of de problemen die hebben geleid tot de BKR-registratie na de consolidatie zijn opgelost.

Maximaal toegestane financieringslast bij schulden consolideren?



- ◊ Toets de aanvullende lening aan de reguliere acceptatieregels
- ◊ Als de financieringslast hoger is dan de maximaal toegestane financieringslast, dan mag er een explain worden toegepast als er wordt voldaan aan de regels van de Trhk Artikel 4, lid 1.
 - ◊ De geldverstrekker beoordeelt of er een explain wordt toepast en of de lening verantwoord is en de oplossing bestendig is.
- ◊ Financieringslast mag worden vastgesteld op basis van de werkelijke lasten

Coaches



- ◊ Jobcoach en Budgetcoach
- ◊ Inzet coach, ongeacht onder- of overwaarde
- ◊ Coach moet professioneel en onafhankelijk zijn van de geldverstrekker
- ◊ Proces verloopt via toestemmingsverzoek door de geldverstrekker:
 - ◊ Toelichting op de inzet coach ten behoeve van woningbehoud
 - ◊ Verbinden voorwaarden aan inzet, in ieder geval de maximale kosten die we vergoeden
 - ◊ Details over proces: zie document Werkprocessen in de nieuwe V&N.

Uitzonderingen blijven mogelijk



- ◊ Het blijft mogelijk voor geldverstrekkers om een **uitzondering (VUB) te vragen** op de regels voor woningbehoud.
- ◊ Verzoeken gebruiken we ook om het **NHG-product en de toolkit door te ontwikkelen**.
- ◊ Het belangrijkste is om de **consument op maat te kunnen helpen**.

Toegang



Flexibel budget op werkgeversverklaring



- ◊ Werkgevers vullen een flexibel budget verschillend in op de werkgeversverklaring. Dit maakt het lastig om het toetsinkomen vast te stellen.
- ◊ Om de markt te helpen hier op een uniforme manier mee om te gaan, breiden we de werkgeversverklaring uit.
- ◊ 3 Voorwaarden voor meenemen flexibel budget:
 - ◊ Budget moet onvoorwaardelijk zijn, opgenomen in arbeidsvoorwaarden
 - ◊ Moet in geld uitgekeerd worden
 - ◊ Moet vrij besteedbaar
- ◊ Vanaf 1 januari 2024 is de nieuwe werkgeversverklaring verplicht.

Voorbeeld flexibelbudget op de werkgeversverklaring per 1 januari 2024



Inkomen		€	
1. Bruto jaarsalaris ¹		€	(basissalaris excl. overwerk e.d.)
2. Vakantietoeslag ²		€	
3. 13e maand ³		€	
4. Eindejaarsuitkering ³		€	
5. Structurele onregelmatigheidstoeslag ⁴		€	
6. Structurele overwerk ⁴		€	
7. Structurele provisie ⁴		€	
8. Structureel flexibel budget, vrij besteedbaar <u>en</u> alleen geldelijk uit te keren ³		€	
9. <input type="text"/>		€	
10. <input type="text"/>		€	

1) Het bruto jaarsalaris van het gebruikelijke aantal werkweken in de bedrijfstak.

2) Bij vakantiebonnen of tijdspaarfonds: 100% van de waarde van de vakantiebonnen of tijdspaarfonds.

3) In de arbeidsovereenkomst vastgelegde onvoorwaardelijke inkomensbestanddelen.

4) Als het inkomensonderdeel gebruikelijk is in de bedrijfstak en dat het inkomen naar de toekomst ook te verwachten is: Het bedrag over de laatste 12 maanden.

Schuldenaar? Dan ook eigenaar



Op dit moment moet een consument mede-eigenaar worden als het inkomen nodig is voor het verstrekken van de lening.

Is het inkomen niet nodig voor de verstrekking? Dan hoeft die consument geen eigenaar te worden. Hierdoor zijn er schuldenaren die geen eigenaar van de woning zijn.

Om consumenten te beschermen passen we het volgende aan:

- ◊ De consument die aansprakelijk is voor de schuld moet ook (mede-)eigenaar zijn van de woning.

De verhouding van eigenaarschap bepalen consumenten zelf.

Onderpand



Meeverhuizen NHG bij vervangende woning



Wordt door de overheid een vervangende woning gebouwd, bijvoorbeeld na aardbevingsschade of schade als gevolg van natuurrampen? Dan staan wij toe dat tijdelijk twee woningen verbonden zijn aan een lening met NHG.

Er hoeft dan geen NHG-toets te worden gedaan.

Wil de consument in deze situatie een aanvullende lening? Toets deze aan de standaard regels die dan gelden voor aanvullende leningen (D.3).

Al NHG en aanvullend lenen? Geen toets aan NHG-grens nodig



Heeft een consument een combinatie van leningdelen met en zonder NHG? En wil die consument nu een aanvullende lening met NHG?

Tot nu moest de marktwaarde van de woning van die consument binnen de NHG-grens passen. Deze voorwaarde komt te vervallen.

TRHK



Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (TRHK)



- ◊ Hoger leenbedrag bij aanschaf energiezuinige woning
 - ◊ Uitgangspunt woonquotes Label E, F of G
 - ◊ Voor label C of D mag €5.000,- buiten beschouwing worden gelaten
 - ◊ Voor label A of B mag €10.000,- buiten beschouwing worden gelaten
 - ◊ Voor label A+ t/m A+++ mag €20.000,- buiten beschouwing worden gelaten
 - ◊ Voor label A++++ mag €40.000,- buiten beschouwing worden gelaten
 - ◊ A++++ met energieprestatie-garantie mag €50.000,- buiten beschouwing worden gelaten
- ◊ Hoger leenbedrag om verduurzamingsmaatregelen te treffen bij slechtere labels
- ◊ In beide gevallen worden de extra bedragen omgerekend naar maandlasten
- ◊ Bij alleenstaanden mag €16.000 buiten beschouwing blijven bij de toetsing
- ◊ Regels m.b.t. DUO schulden worden herzien, meer invloed actueel termijnbedrag en brutering van de maandlast
- ◊ Regel om binnen tien jaar voor AOW leeftijd rekening te houden met inkomen en vermogen op AOW leeftijd

TRHK, bruterig DUO maandlast



Bruteringsfactor studieschuld

Debtrente hypotheek

<= 2,0%	1,05
2,01% - < 2,50%	1,10
2,51% - < 3,00%	1,15
3,01% - < 3,50%	1,20
3,51% - < 4,00%	1,20
4,01% - < 4,50%	1,25
4,51% - < 5,00%	1,30
5,01% - < 5,50%	1,30
5,51% - < 6,00%	1,35
>= 6,01%	1,40

Aanpassingen NHG-toets

Aanpassingen in de NHG-toets



- ◊ Bij het **opvoeren van een aflossingsvrije lening** werd tot nu toe niet op de werkelijke looptijd getoetst, maar automatisch op 30 jaar. Dit wordt aangepast:
 - ◊ Eerst toetst het systeem de werkelijke looptijd. Als dit niet past wordt getoetst op 30 jaar.
 - ◊ Wanneer op 30 jaar wordt getoetst zal het gewogen gemiddelde aangepast worden.
 - ◊ Het is aan de geldverstrekker of deze akkoord gaat met de tweede toets
- ◊ Bij het **melden van de maandelijkse BKR verplichtingen** van de consument konden er maximaal 3 BKR verplichtingen worden opgevoerd. Dit wijzigt:
 - ◊ Er is geen limiet aan het aantal maandelijkse verplichtingen dat ingevoerd kan worden.



NHG in 2024

Sneak preview

NHG werkt met markt aan eenvoudig bijlenen voor verduurzaming



- Op basis van bestaande mogelijkheden streven naar eenvoudig en voordelig hypothecair bijlenen voor verduurzaming
- Met 10 geldverstrekkers, Verbond van Verzekeraars en NVB in co-creatie
- Vervolg: drempels nog lager maken

Meer weten? Neem contact op!



NHG kijkt naar de mogelijke implicaties van de nieuwe pensioenwet



- ◊ Nieuwe pensioenwet is ingegaan per 1 juli 2023
- ◊ Pensioenuitvoerders hebben nog tot 2028 om wijzigingen door te voeren
- ◊ Pensioen worden flexibeler en mogelijk meer variabel
- ◊ 10% lump sum is aandachtspunt



Wil je meer lezen over wat er gaat veranderen, en waarom?

Neem dan een kijkje op de V&N innovatiepagina: www.nhg.nl/kennis-innovatie

Blijf op de hoogte:

- ◊ Meld je aan voor onze nieuwsbrieven voor (beheer) professionals
- ◊ Bezoek www.nhg.nl
- ◊ Volg ons op social media





Hartelijk dank
voor je deelname!