

## Argenta



Toekomstige lijfrente-uitkeringen mogen meegenomen worden bij aanvragen met en zonder NHG. Wel gelden onderstaande voorwaarden:

- polis of bankspaarproduct met een fiscale lijfrenteclausule
- uitsluitend reguliere premies die minimaal een jaar voorafgaand aan de datum van de bindende offerte ook al verschuldigd zijn
- de einddatum van de berekende uitkeringen mag niet voor de einddatum van de lening liggen

Het inkomen uit lijfrente bepalen we aan de hand van volgende rekenregels:

- prognoserendement bedraagt maximaal 4% of als het historisch rendement lager is
- de rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank (DNB)

## Centraal Beheer



Wij tellen mee:

- lopende lijfrente-uitkering voor de duur dat de uitkering gegarandeerd is
- nog niet uitkerende lijfrente (verzekeringsof bankspaarproduct met lijfrenteclausule) prognoserendement van 4% of het historisch rendement als dat lager is, maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank

Let op:

- We houden rekening met het rendement op toekomstige inleg, voor zover die inleg een jaar voorafgaand aan de datum van het definitief aanbod ook al betaald is
- De einddatum van de berekende uitkering mag niet eerder zijn dan de einddatum van het leningdeel
- Het deel van de lening boven de leencapaciteit zonder lijfrente-uitkering, moet uiterlijk afgelost zijn vóór het moment dat de uitkering stopt

## Clarian Wonen



Als sprake is van een uitgestelde lijfrente, dan mag je op basis van de huidige waarde van de polis of rekening een offerte voor een direct ingaande lijfrenteverzekerings of bankspaarrekening op pensioendatum aanleveren. De einddatum van de direct ingaande lijfrenteverzekerings of bankspaarrekening mag niet liggen voor de einddatum van de lening. Het vaste uitkeringsbedrag per maand mag je als toekomstig pensioeninkomen meenemen. Voor het maken van de offerte, kun je als fictieve ingangsdatum voor de direct ingaande lijfrente, de eerste van de maand volgende op de maand van het uitbrengen van de offerte aanhouden. De aanvrager mag "fictief" een leeftijd krijgen, zodat de aanvrager de leeftijd krijgt op de einddatum van de uitgestelde lijfrente.

### Voorbeeld

Huidige waarde uitgestelde lijfrente € 100.000,-  
Werkelijke geboortedatum aanvrager 01-01-1958 (63 jaar)  
Einddatum uitgestelde lijfrente 01-01-2025 (de aanvrager is dan 67 jaar)  
Verwachte datum offerte 01-08-2021

Voor de offerte van de direct ingaande lijfrente kun je de volgende uitgangspunten nemen:

Direct ingaande lijfrente Levenslange uitkering  
Ingangsdatum offerte 01-12-2021  
Fictieve geboortedatum aanvrager 01-12-1954 (67 jaar op ingangsdatum offerte)  
Beschikbaar bedrag € 100.000,-

Als de aanvrager het voornemen heeft eerder met pensioen te gaan, wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met deze eerder verwachte inkomensvermindering.

## HollandWoont



Toekomstig inkomen uit een lijfrente, mag ook tot het pensioeninkomen worden gerekend. Het moet een polis- of bankspaarproduct zijn, waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen en onder de voorwaarde dat:

1. Toekomstige premies mogen uitsluitend worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreft, die minimaal een jaar voorafgaand aan de datum hypotheekaanbod, ook al verschuldigd waren.
2. De einddatum van de berekende uitkeringen mag niet liggen voor de einddatum van de hypotheek.
3. HollandWoont moet het inkomen uit lijfrente bepalen aan de hand van de volgende rekenregels:
  - Het prognoserendement is maximaal 4% of het historisch rendement als dit lager is;
  - De rekenrente is maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank.

## Hypotruster



### Hypotruster Elan Plus

Als de aanvrager binnen 10 jaar na datum hypotheek aanbod de van toepassing zijnde AOW-leeftijd bereikt, wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met de verwachte inkomensvermindering als gevolg van pensioen en/of AOW bij het bereiken van de AOW-leeftijd met het daarbij behorende financieringslastpercentage. Het toetsinkomen mag aangetoond worden d.m.v. een afschrift van [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) dat op hypotheek aanbod maximaal 3 maanden oud is. Toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct mag tot het pensioeninkomen worden gerekend voor de periode dat dit inkomen gegarandeerd is. Dit moet blijken uit een offerte of polis waaruit de gegarandeerde uitkeringen blijken. Wanneer de geldnemer het voornemen heeft eerder met pensioen te gaan wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met de

verwachte inkomensvermindering.

### Hypotruster Woonbewust

Niet mogelijk

### Hypotruster Vrij Leven

Als de aanvrager binnen 10 jaar na datum hypotheekaanbod de van toepassing zijnde AOW-leeftijd bereikt, wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met de verwachte inkomensvermindering als gevolg van pensioen en/of AOW bij het bereiken van de AOW-leeftijd met het daarbij behorende financieringslastpercentage. Het toetsinkomen mag aangetoond worden d.m.v. een afschrift van [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) dat op hypotheekaanbod maximaal 3 maanden oud is. Toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct mag tot het pensioeninkomen worden gerekend voor de periode dat dit inkomen gegarandeerd is. Dit moet blijken uit een offerte of polis waaruit de gegarandeerde uitkeringen blijken. Wanneer de geldnemer het voornemen heeft eerder met pensioen te gaan wordt bij de berekening van het toetsinkomen rekening gehouden met de verwachte inkomensvermindering.

## IQWOON



Is er sprake van een uitgestelde lijfrente? Dan mag je, op basis van de huidige waarde van de polis of rekening, een offerte voor een direct ingaande lijfrenteverzekerings of bankspaarrekening op pensioendatum aanleveren. De einddatum van de direct ingaande lijfrenteverzekerings of bankspaarrekening mag niet liggen voor de einddatum van de lening. Het vaste uitkeringsbedrag per maand mag je als toekomstig pensioeninkomen meenemen. Voor het maken van de offerte kan je als fictieve ingangsdatum, voor de direct ingaande lijfrente, de eerste van de maand na de maand van het uitbrengen van de offerte aanhouden. De aanvrager mag een fictieve leeftijd krijgen, zodat de aanvrager de leeftijd krijgt op de einddatum van de uitgestelde lijfrente.

Voorbeeld:

Huidige waarde uitgestelde lijfrente: € 100.000  
Werkelijke geboortedatum aanvrager: 01-01-1958 (63 jaar)  
Einddatum uitgestelde lijfrente: 01-01-2025 (de aanvrager is dan 67 jaar)  
Datum offerte 01-08-2021

Voor de offerte van de direct ingaande lijfrente gelden de volgende uitgangspunten:

- Direct ingaande lijfrente: Levenslange uitkering
- Ingangsdatum offerte: 01-08-2021
- Fictieve geboortedatum aanvrager: 01-08-1954 (67 jaar op ingangsdatum offerte)
- Beschikbaar bedrag € 100.000

## Lloyds Bank



Inkomen uit een lijfrenteverzekering kan worden gerekend tot het toetsinkomen, als de uitkering van de lijfrente gegarandeerd is tot het overlijden van de aanvrager(s) of minimaal voor de benodigde duur van het toetsinkomen.

## Lot Hypotheken



Conform NHG kan toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct ook tot het pensioeninkomen worden gerekend indien het een polis of bankspaarproduct betreft waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen en onder de volgende voorwaarden: - Toekomstige premies mogen uitsluitend worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreffen welke minimaal een jaar voorafgaand aan de datum van het bindend aanbod ook reeds verschuldigd waren; en - De einddatum van de berekende uitkering mag niet liggen voor de einddatum van de lening; en - Lot Hypotheken bepaalt het inkomen aan de hand van de volgende rekenregels:

- o Het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is;
- o De rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank. Het inkomen uit een lijfrente kan alleen worden meegenomen voor de duur van de lijfrente uitkering.

## MUNT Hypotheken



Toekomstige lijfrente rekenen wij onder bepaalde voorwaarden tot het naderend pensioeninkomen. Op onze website ([www.munthypotheken.nl/lijfrente](http://www.munthypotheken.nl/lijfrente)) vindt u een handige tool om het bedrag te berekenen dat meegenomen mag worden.

## NIBC Direct



Volgens NHG kan toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct ook tot het pensioeninkomen worden gerekend als het een polis of bankspaarproduct is waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Toekomstige premies mogen uitsluitend worden meegenomen voor zover het reguliere premies zijn die minimaal een jaar voorafgaand aan de datum bindend aanbod ook al verschuldigd waren.
- De einddatum van de berekende uitkeringen mag niet liggen voor de einddatum van de lening.

De geldverstrekker moet het inkomen uit lijfrente bepalen met de volgende rekenregels:

- Het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement als dit lager is.
- De rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank.

Dit geldt voor zowel NHG- als niet-NHG-leningen.

Wordt een lijfrente uitgekeerd tot overlijden van de begunstigde, tel dan de lijfrenteinkomsten volledig als vast inkomen mee. Is de lijfrente tijdelijk en nog minimaal vijf jaar resterend (overbruggingslijfrente), dan tellen we het inkomen mee voor de periode dat ontvangst van gelden zeker is. Het deel van de lening dat gebaseerd is op dit tijdelijke inkomen, wordt als annuïtair leningdeel met een looptijd gelijk aan de duur van het inkomen verstrekt. Bij de aanvraag moet de aanvrager een berekening of kopie-polis overleggen, waaruit de jaaruitkering blijkt. Daarna moet er, voor finale acceptatie van het dossier, een bevestiging van de verzekeraar zijn (bijvoorbeeld een kopiepolis), waaruit blijkt

dat de verzekering is afgesloten. Een bewijs van storting van de koopsom alleen is niet voldoende.

## Robuust



Als sprake is van een uitgestelde lijfrente, dan mag op basis van de huidige waarde van de polis of rekening een offerte van een direct ingaande lijfrenteverzekerings of bankspaarrekening op pensioendatum worden aangeleverd. De einddatum van de direct ingaande lijfrenteverzekerings of bankspaarrekening mag niet liggen voor de einddatum van de lening. Het vaste uitkeringsbedrag per maand mag als toekomstig pensioeninkomen worden meegenomen. Voor het maken van de offerte kan als fictieve ingangsdatum voor de direct ingaande lijfrente, de eerste van de maand, volgend op de maand van het uitbrengen van het hypotheekaanbod worden aangehouden. De klant mag 'fictief' de leeftijd krijgen die aansluit op de einddatum van de uitgestelde lijfrente (en dus het begin van de uitkering van de lijfrente).

### Voorbeeld

- Huidige waarde uitgestelde lijfrente €100.000,-
- Werkelijke geboortedatum klant 01-01-1958 (60 jaar)
- Einddatum uitgestelde lijfrente (= start uitkering lijfrente, de klant is dan 67 jaar) 01-01-2025
- Datum offerte 01-07-2021

Voor de offerte op basis van een direct ingaande lijfrente kunnen de volgende uitgangspunten worden genomen:

- Ingangsdatum direct ingaande lijfrente met levenslange uitkering 01-08-2018
- Fictieve geboortedatum klant 01-08-1951 (is fictief 67 jaar op datum offerte)
- Beschikbaar bedrag € 100.000,-

## Tulp Hypotheken

tulp hypotheken

Inkomen uit lijfrente kan worden meegenomen in het toetsinkomen als blijkt dat het gaat om een levenslange uitkering ten gunste van de aanvrager.

Als de lijfrente tijdelijk is en nog minimaal vijf jaar doorloopt (overbruggingslijfrente) wordt het als inkomen meegeteld voor de periode dat het inkomen zeker is. Het deel van de lening, dat gebaseerd is op dit tijdelijke inkomen, wordt als annuïtair leningdeel met een looptijd gelijk aan de duur van de lijfrente verstrekt.

Bij de aanvraag moet een berekening of kopie van de polis worden overlegd, waaruit de jaaruitkering blijkt. Ook moet er voor finale acceptatie van het dossier een bevestiging van de verzekeraar zijn (bijv. een kopie-polis), waaruit blijkt dat de verzekering is afgesloten. Een bewijs van storting van de koopsom alleen is niet voldoende.

## Vista Hypotheken



Is de lijfrente-uitkering nog niet ingegaan, maar kan de aanvrager wel aantonen dat de lijfrente-uitkering binnen 3 maanden ingaat? Dan kan het inkomen uit de lijfrente-uitkering, zolang de uitkering loopt, worden meegenomen. Er dient zekerheid te zijn over de looptijd van de lijfrente-uitkering en over de hoogte van de uitkeringen bedragen. Dit dient te blijken uit een door de klant getekende offerte.

## Woonnu



Toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct wordt tot het pensioeninkomen gerekend als het een polis of bankspaarproduct betreft met een fiscale lijfrenteclausule. Zie hiervoor artikel 6.7.4 van NHG. Dit geldt zowel voor aanvragen met als zonder NHG.