



Argenta

Argenta neemt inkomen uit toekomstige lijfrente uitkeringen niet mee.

a.s.r.

a.s.r.
de nederlandse
verzekering
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Uitkeringen uit lijfrente-verzekeringen mogen worden meegerekend als inkomen voor de (restant) duur van de uitkering mits deze uitkering nog minimaal 5 jaar doorloopt. De lening dient zodanig te worden afgelost dat op de einddatum van de lijfrente-uitkering de verplichtingen uit hoofde van de geldlening gedragen kunnen worden. De lijfrente dient in euro's te worden uitgekeerd door een in Nederland gevestigde verzekeringsmaatschappij of bank in het bezit van de benodigde vergunningen en onder het toezicht valt van een Nederlandse toezichthouder.

Centraal Beheer

Bij de bepaling van het toetsinkomen kunnen lopende uitkeringen van inkomensverzekeringen meetellen voor de duur ervan. Voorbeelden van inkomensverzekeringen zijn: lijfrentes, pensioenvoorzieningen, arbeidsongeschiktheidsverzekering en werkloosheidsverzekeringen.

Hypotrust

Elan Plus: mogelijk

Als er sprake is van een uitgestelde lijfrente dan mag als er op basis van de huidige waarde van de polis of rekening een offerte voor een direct ingaande lijfrente-verzekering of bankspaarrekening op pensioendatum worden aangeleverd.

De einddatum van de direct ingaande lijfrente verzekering 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 de offerte worden gebruikt. De klant mag "fictief" een leeftijd krijgen, zodat de klant de leeftijd krijgt op de einddatum van de uitgestelde lijfrente.

Voorbeeld:

Huidige waarde uitgestelde lijfrente:
€ 100.000
Werkelijke geboortedatum klant:
01-01-1957 (60 jaar)
Einddatum uitgestelde lijfrente:
01-01-2024 (de klant is dan 67 jaar)
Datum offerte: 01-07-2017

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

- Direct ingaande lijfrente:
Levenslange uitkering
- Ingangsdatum offerte: 01-08-2017
- Fictieve geboortedatum klant: 01-08-1950 (67 jaar op ingangsdatum offerte)
- Beschikbaar bedrag: € 100.000

Hypotrust Woonbewust: niet mogelijk

Hypotrust Comfort: mogelijk

Voor de uitgestelde lijfrente gelden de volgende voorwaarden:

- De verzekeringsmaatschappij die uitkeert moet in Nederland zijn gevestigd.
- De verzekeringsmaatschappij heeft een vergunning voor het aanbieden van (leven) verzekeringsproducten, zoals bepaald in de Wft. Hier vind je een overzicht van deze verzekeringsmaatschappijen.
- Als de uitkering levenslang is, dan mag je de uitkering volledig meenemen bij de berekening van het toetsinkomen. Dit mag vanaf het moment dat de uitkering ingaat.
- De hoogte en duur van de uitkering moeten blijken uit een offerte van de verzekeraar. Deze offerte moet de klant aanleveren.

IQWOON

Als er sprake is van een uitgestelde lijfrente dan mag als er op basis van de huidige waarde van de polis of rekening een offerte voor een direct ingaande lijfrente-verzekering of bankspaarrekening op pensioendatum worden aangeleverd. De einddatum van de direct ingaande lijfrente-verzekering 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 volgende op de maand van het uitbrengen van de offerte krijgen. 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:
01-01-1957 (60 jaar)
Einddatum uitgestelde lijfrente:
01-01-2024 (de aanvrager is dan 67 jaar)
Datum offerte 01-07-2017

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

- Direct ingaande lijfrente:
Levenslange uitkering
- Ingangsdatum offerte: 01-08-2017
- Fictieve geboortedatum aanvrager:
01-08-1950 (67 jaar op ingangsdatum offerte)
- Beschikbaar bedrag € 100.000

Lloyds Bank

LLOYDS BANK

Inkomen uit een lijfrentevoorziening kan worden meegerekend in het toetsinkomen, mits de uitkering van de lijfrente gegarandeerd is tot het overlijden van de aanvrager, of minimaal voor de benodigde duur van het toetsinkomen.

MUNT Hypotheken

Ook uitkeringen uit lijfrente-verzekeringen kunnen wij meenemen als inkomen. Wij hebben dan een schriftelijke verklaring van de uitkerende instantie nodig.

Toekomstige lijfrente rekenen wij onder bepaalde voorwaarden tot het toekomstige pensioeninkomen. Op www.munthypotheken.nl/lijfrente vindt u een handige tool om het maximaal mee te nemen bedrag te berekenen. Wij hanteren de NHG-normen bij de berekening van het maximaal mee te nemen bedrag.

NIBC Direct

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 voorwaarde:

1. Toekomstige premies uitsluitend mogen worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreffen welke minimaal een jaar voorafgaand aan de datum bindend aanbod ook reeds verschuldigd waren; en
2. De einddatum van de berekende uitkeringen mag niet liggen voor de einddatum van de lening.
3. De geldverstrekker dient het inkomen uit lijfrente te bepalen aan de hand van de volgende rekenregels:
 - Het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is.
 - De rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandse Bank. Dit geldt voor zowel NHG als niet NHG leningen.

Indien een lijfrente wordt uitgekeerd tot overlijden van de begunstigde, kunnen de lijfrente-inkomsten volledig als vast inkomen worden meegeteld.

Indien de lijfrente tijdelijk is en nog minimaal vijf jaar resteert (overbruggingslijfrente) wordt het als inkomen meegeteld 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 dient een berekening of kopie-polis te worden overlegd, waaruit de jaaruitkering blijkt. Voorts dient er voor finale acceptatie van het dossier een bevestiging van de verzekeraar te zijn (bijv. een kopie-polis), waaruit blijkt dat de verzekering is afgesloten. Een bewijs van storting van de koopsom alleen is niet voldoende.



Robuust



Recent waardeoverzicht uitgestelde lijfrente-verzekering of -rekening (indien van toepassing);

Offerte lijfrente (indien van toepassing). Voor uitgangspunten, zie uitleg hieronder.

Als er 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 lijfrente-verzekering of bankspaarrekening op pensioendatum worden aangeleverd. De einddatum van de direct ingaande lijfrente-verzekering 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 afkoopwaarde 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 01-07-2018
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 hypotheken

Als een lijfrente wordt uitgekeerd tot overlijden van de begunstigde, kunnen de lijfrente-inkomsten volledig als vast inkomen worden meegeteld. Als de lijfrente tijdelijk is en nog minimaal vijf jaar doorloopt (overbruggingslijfrente) wordt het als inkomen meegeteld voor de periode dat de 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 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

Mogelijk wanneer de lijfrente-uitkering binnen 3 maanden ingaat (zie hypothekengids hoofdstuk 8).

Woonfonds **Woonfonds**

Toekomstig inkomen uit een lijfrente mag ook tot het pensioeninkomen worden gerekend indien het een polis of Bankspaarproduct betreft waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen en onder de voorwaarde dat:

- Toekomstige premies uitsluitend mogen worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreft welke minimaal een jaar voorafgaand aan de datum bindend aanbod ook reeds verschuldigd waren; en !! Voor niet-NHG hypotheken mogen toekomstige premie niet worden meegenomen.
- De einddatum van de berekende uitkering mag niet liggen voor de einddatum van de lening.
- De geldverstrekker dient het inkomen uit lijfrente te bepalen aan de hand van de volgende rekenregels:
 1. Het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is;
 2. De rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandse Bank.