

Handleiding

Adviesbox en MCD

Versie 1.0

15 pagina's



Inhoud

1 Inleiding	3
1.1 Wijzigingen op hoofdlijnen	3
2 Tabblad Aanleiding	4
3 Tabblad Financieringsbehoefte	5
Bouwkundige keuringkosten	5
Royementskosten	5
4 HDN aanvraag	6
4.1 Premie Serviceabonnement	6
4.2 Woonlasten premie en looptijd.	7
4.3 Distributiekosten	8
4.4 SV loon	9
4.5 Opstalverzekering	9
5 HDN voorbeeld en print (rtf)	12
6 Hypotheekaanvraagformulier	12
7 Rapportage	13
Hoofdstuk Uw gegevens	13
Hoofdstuk Financieringsopzet	13
Overzicht Financieringsbehoefte	14
8 Q & A	15



1 Inleiding

Dit document beschrijft wat er in Adviesbox is gewijzigd vanwege de data uitwisseling die benodigd is om de MCD regels te ondersteunen.

Met de nieuwe release biedt Adviesbox ondersteuning voor de nieuwe Europese wetgeving MCD. Hierbij is het uitgangspunt het generieke HDN schema 15.0.15.

Dit document is geschreven met de kennis en informatie over MCD en de gewenste informatie door HDN leden zoals aanwezig in februari 2016.

1.1 Wijzigingen op hoofdlijnen

Op hoofdlijnen zijn de volgende wijzigingen aangebracht in Adviesbox.

Er zijn nieuwe velden toegevoegd en er zijn bestaande velden in Adviesbox (bijvoorbeeld premie opstalverzekering) die nu worden gevuld in het HDN bericht naar de geldverstrekker, indien deze van toepassing zijn en ingevuld zijn door de gebruiker. gevuld indien het van toepassing en gevuld is door de gebruiker. In deze handleiding staat per veld uitgelegd hoe u er mee om kunt gaan.

Op onderstaande onderdelen van Adviesbox zijn wijzigingen voor MCD doorgevoerd.

- Tabblad Aanleiding
- Tabblad Financieringsbehoefte
- HDN aanvraag
- HDN (rtf) print
- Rapportage
- Hypotheek aanvraagformulier
- Afdruk van “overzicht financieringsbehoefte”



2 Tabblad Aanleiding

Op dit tabblad zijn diverse wijzigingen doorgevoerd. Hierna volgt een specificatie van de onderdelen waar u de waardes kunt terugvinden.

Het veld 'Ontbindende voorwaarden tot' is toegevoegd bij de overige waarde met betrekking tot de woning die verkocht gaat worden.

[TEST] Adviesbox - Advies: 210116
Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht

Klantdossier Inventarisatie Analyse

Aanleiding Klantprofiel Financieringsbehoefte

Gewenst advies

Financiering

- Aankoop woning
- Huidige hypotheek wijzigen
- Consumptief krediet

Financiële planning

- Overlijden
- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid
- Pensioen
- Vermogensopbouw

Producten

- Uitvaart
- Schade
- Energie
- Telecom

Dienstverlening

- Nazorg

Aanleiding gesprek

- Aankoop van een bestaande woning
- Aankoop van een nieuwbouw woning
- Tweede woning (box 3)
- Verbouwing / verbetering
- Risicoscan
- Vermogensadvies

Verkoop huidige woning

Verkoopstatus

Verkoopstatus per

Ontbindende voorwaarden tot

Verkoopprijs

Verkoopkosten

Verkoop onder voorwaarden Ja Nee

Constructie

Woning

Aard pand

Onderpand

Postcode / huisnr. / t/z

Straat

Woonplaats

Land

Land (Alleen invullen)

Foto in rapportage op

Foto van woning ?

Haal foto o

Vergoedingsoverzicht

Voorstel 1

Verwachte passeerdatum

Bij de specificatie van het aan te kopen onderpand is ook de mogelijkheid opgenomen om de 'datum tot' wanneer de ontbindende voorwaarden van toepassing zijn op te geven.

Klantdossier Inventarisatie Analyse Voorstel 1

Aanleiding Klantprofiel Financieringsbehoefte Maximale hypotheek

Gewenst advies

Financiering

- Aankoop woning
- Huidige hypotheek wijzigen
- Consumptief krediet

Financiële planning

- Overlijden
- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid
- Pensioen
- Vermogensopbouw

Producten

- Uitvaart
- Schade
- Energie
- Telecom

Dienstverlening

- Nazorg

Aanleiding gesprek

- Aankoop van een bestaande woning
- Aankoop van een nieuwbouw woning
- Tweede woning (box 3)
- Verbouwing / verbetering
- Risicoscan
- Vermogensadvies

Verkoop huidige woning

Verkoopstatus

Verkoopstatus per

Verkoopprijs

Verkoopkosten

Verkoop onder voorwaarden Ja Nee

Constructie

Woning

Aard pand

Onderpand

Adres gelijk aan woonadres

Onderpand

Bouwjaar / opleverdatum

Bouwplan / bouwnummer

Kadastrale gemeente

Kadastrale sectie / nummer

Gedeeltelijk perceel

Servicekosten

Appartementsrecht

Bouwaard

Staat van onderhoud

Energie label

Verkoop onder voorwaarden / constructie Ja Nee

Koop-/aannemingsovereenkomst met vorm van afbouwgarantie? Ja Nee

Taxatie aanwezig / taxatiedatum Ja Nee

Ontbindende voorwaarden tot

OK



3 Tabblad Financieringsbehoefte

Op het tabblad financieringsbehoefte zijn een tweetal velden toegevoegd.

- Bouwkundige keuringkosten
- Royementskosten

Bouwkundige keuringkosten

Het veld bouwkundige keuringkosten vindt u achter de specificatiepop-up 'Overige kosten in hypotheek'.

Standaard zijn de bouwkundige keuringkosten geen eigenwoningschuld en niet eenmalig aftrekbaar. Afhankelijk van de situatie (als de geldverstrekker er om vraagt; bij meer dan 10% van de koopsom; of bij een heel oude woning) zijn ze wel aftrekbaar. U kunt als gebruiker zelf de standaard waarde overschrijven en aangeven dat de kosten aftrekbaar zijn.

Royementskosten

Het veld Royementskosten vindt u achter de specificatiepop-up 'Overige kosten in hypotheek'. Dit veld is alleen van toepassing bij 'Soort financiering = Oversluiten'.

Let daarbij op dat deze kosten wel fiscaal behoren tot de eigenwoningschuld én dat deze eenmalig aftrekbaar zijn. Dit geldt uiteraard alleen als de gewenste hypotheek ook tot de eigenwoningschuld behoort.

The screenshot displays the 'Financieringsbehoefte' tab in a software application. The interface is divided into several sections:

- Financiering:** A dropdown menu for 'Soort financiering' is set to 'Oversluiten'.
- Marktw waarde:** Input fields for 'Marktw waarde' (100.000), 'WOZ-waarde' (100.000), and 'Eigenwoningforfait' (750).
- Eigendomsverhouding:** Input fields for 'Aanvrager' (100,00 %) and 'Partner' (%).
- Overwaarde en vermogen per voorstel:** Input fields for 'Overwaarde' (2.212), 'Vrij vermogen' (?), and 'Totaal vermogen' (2.212).
- Financieringsopzet Oversluiten:** A list of costs with checkboxes for 'Voorstel 1'. A red box highlights the 'Overige kosten in hypotheek' checkbox.
- Overige kosten meefinancieren:** A pop-up window with a table of costs. The table has columns for 'Overige kosten', 'Bedrag', 'Fiscale plaatsing', and 'Aftrekbaar'. The 'Royementskosten' and 'Bouwkundige keuring' rows are highlighted with a red box. The 'Aftrekbaar' column for 'Bouwkundige keuring' has 'Box 3' selected.

Let op! Niet-beëindigde leningdelen in de huidige situatie worden meegenomen bij de berekening van het bevoorschotingspercentage.



4 HDN aanvraag

De volgende HDN velden worden nu vanuit Adviesbox standaard gevuld als ze aanwezig zijn in het advies of de instellingen.

- Internetadres tussenpersoon (Instellingen)
- Premie serviceabonnement (Advies)
- Woonlastenverzekering premie en looptijd (Advies)
- Distributiekosten (Advies)
- SV loon (Advies)
- Premie opstalverzekering (Advies)

Hierna volgt een specificatie van de onderdelen waar u de waardes kunt terugvinden.

4.1 Premie Serviceabonnement

Het veld 'Termijnbedrag' van het serviceabonnement wordt als jaarbedrag meegegeven in HDN. Mochten er meerdere serviceabonnementen zijn, dan worden de jaarpremies bij elkaar opgeteld en als totaal doorgegeven.

Klantdossier		Inventarisatie			Analyse			Voorstel 1			Motivering		Aanvraag	
Hypotheek	Kapitaalverz.	ORV	AOV	Vermogen	Krediet	Uitvaart	Uitk. Lijfr.	Schade	Energie	Telecom	Abonnement	Nibud	Overig	Acceptat
Soort	Soort abonnement	Contractant			Ingangsdatum	Controleperiode	Termijnbedrag							
Nieuw	Standaard - Serviceabonnement	Aanvrager			01-07-2015	12 maanden	15,00							
							<input type="button" value="Nieuw"/>							
							<input type="button" value="Verwijderen"/>							

Dashboard <input type="checkbox"/>	Abonnement
Overzicht tekort: Overlijden A: 0,- P: 0,-	Abonnementsnummer <input type="text"/> Aanvangsdatum <input type="text" value="01-07-2015"/> Uw bemiddeling ? <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee
AO A: 0,- p.m. P: 0,- p.m. B: 0,- p.m.	Contractant <input checked="" type="checkbox"/> H J Blom <input type="checkbox"/> M Hagoort
WW A: 0,- p.m. P: 0,- p.m. B: 0,- p.m.	
Pensioen A: 0,- P: 0,- of A: 0,- p.m. P: 0,- p.m.	

Soort abonnement	Standaard
Omschrijving	Serviceabonnement
Contractvervaldatum	<input checked="" type="checkbox"/> 01-07-2016 / <input type="checkbox"/> 1 jaar <input type="checkbox"/> maanden
Controleperiode	<input checked="" type="checkbox"/> 12 Maand
Betalingstermijn	<input checked="" type="checkbox"/> Maand
Termijnbedrag	<input type="checkbox"/> <input type="text" value="15,00"/>

Onder 'Onderhoud', 'Instellingen', 'Inregelen' en vervolgens 'Abonnementen' kunt u een eigen Serviceabonnement opvoeren.



4.2 Woonlasten premie en looptijd.

De totale premie van de woonlastenverzekering wordt per jaar meegegeven. Indien er meerdere verzekeringen zijn dan wordt het totaal aan premie doorgegeven.

De looptijd van de woonlastenverzekering wordt meegegeven. Indien er meerdere verzekeringen zijn dan wordt de langste looptijd doorgegeven.

Productspecifieke dekkingen en looptijden per verzekerde kunnen niet via HDN doorgegeven worden.

[TEST] Adviesbox - Advies: BLOM010914 - Dhr. HJ Blom (49), Mevr. M Hagoort (51)

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht Hypotheekbond.nl Elementen Sluit advies

Klantdossier		Inventarisatie		Analyse		Voorstel 1		Motivering		Aanvraag				
Hypotheek	Kapitaalverz.	ORV	AOV	Vermogen	Krediet	Uitvaart	Uitk. Lijfr.	Schade	Energie	Telecom	Abonnement	Nibud	Overig	Acceptat
Verzekering	Verzekeringsmaatschappij	Soort verzekering	Verzekerde(n)	Dekking AO	Dekking WW	Dekking NBR	Premie	Verplicht						Nieuw
Nieuw	BNP Paribas Cardif	Hypotheek Opvang Polis	Beide	500	0	0	50,42	Nee						Wijzigen
													Verwijderen	

Dashboard

Overzicht tekort:
Overlijden
A: 0,-
P: 0,-
AO
A: 0,- p.m.
P: 0,- p.m.
B: 0,- p.m.
WW
A: 0,- p.m.
P: 0,- p.m.
Pensioen
A: 0,- p.m.
P: 0,- p.m.
of
A: 0,- p.m.
P: 0,- p.m.

BNP PARIBAS CARDIF

Premiebetaling
Betaalwijze: Maandpremie
Premie (Totaal): 50,42

Nieuwe polis
Aanvangsdatum: 01-07-2015
Einddatum / Looptijd: 01-10-2033 / 18 jaar 3 maanden
Uw bemiddeling: Ja Nee

Dhr. HJ Blom
Dienstverband: Geen beroep
Beroep: Aannemer (commercieel, leid...
Dekking: AO
Arbeidsongeschiktheid
Verzekerd maandbedrag (AO): 500 219 maanden
Aantal dagen eigen risico: 365 730
Wijze van uitkeren maandbedrag: Volledig Pro rata
Beoordeling AO: UWV
Werkloosheid
Verzekerd maandbedrag (WW): maanden

Maandpremie AO: 24,97 AO Aftrekbaar
Maandpremie WW: maanden

Mevr. M Hagoort
Dienstverband: Loondienst fulltime vast
Beroep: Aannemer (toezichhoudend ...
Dekking: AO
Arbeidsongeschiktheid
Verzekerd maandbedrag (AO): 500 189 maanden
Aantal dagen eigen risico: 365 730
Wijze van uitkeren maandbedrag: Volledig Pro rata
Beoordeling AO: UWV
Werkloosheid
Verzekerd maandbedrag (WW): maanden

Maandpremie AO: 25,45 AO Aftrekbaar
Maandpremie WW: maanden



4.3 Distributiekosten

Deze kunt u opgeven in het bestaande veld 'Overige bemiddelingsvergoeding'.

[TEST] Adviesbox - Advies: BLOM010914 - Dhr. HJ Blom (68), Mevr. M Hagoort (60)

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht Hypotheekbond.nl Elementen Sluit advies

Klantdossier	Inventarisatie	Analyse	Voorstel 1	Motivering	Aanvraag
Aanleiding	Klantprofiel	Financieringsbehoefte	Maximale hypotheek	Voorwaarden	Rente
Gewenst advies	Aanleiding gesprek	Woning	Aard pand		
Financiering	<input checked="" type="radio"/> Aankoop van een bestaande woning <input type="radio"/> Aankoop van een nieuwbouw woning <input type="checkbox"/> Tweede woning (box 3) <input type="checkbox"/> Verbouwing / verbetering <input type="checkbox"/> Risicoscan <input type="checkbox"/> Vermogensadvies	<input type="checkbox"/> Aankoop woning <input type="checkbox"/> Huidige hypotheek wijzigen <input type="checkbox"/> Consumptief krediet	<input type="checkbox"/> Aard pand <input type="checkbox"/> Onderpand <input type="checkbox"/> Postcode / huisnr. / toevoeging <input type="checkbox"/> Straat <input type="checkbox"/> Woonplaats <input type="checkbox"/> Land <input type="checkbox"/> Land (Alleen invullen bij 'anders')		
Financiële planning	Verkoop huidige woning	<input checked="" type="checkbox"/> Adres gelijk aan woonadres	<input type="checkbox"/> Foto in rapportage opnemen <input type="checkbox"/> Foto van woning		
<input checked="" type="checkbox"/> Overlijden <input checked="" type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheid <input checked="" type="checkbox"/> Werkloosheid <input checked="" type="checkbox"/> Pensioen <input checked="" type="checkbox"/> Vermogensopbouw	Verkoopstatus: <input type="text"/> Wordt verkocht Verkoopstatus per: <input type="text"/> Verkoopprijs (Geschat): <input type="text"/> Verkoopkosten (Geschat): <input type="text"/> Verkoop onder voorwaarden: <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee Constructie: <input type="text"/> Betaalbaar Koopwoning	<input type="checkbox"/> Uitvaart <input type="checkbox"/> Schade <input type="checkbox"/> Energie <input type="checkbox"/> Telecom	<input type="checkbox"/> Haal foto op		
Producten	Vergoedingenoverzicht	<input type="checkbox"/> Dienstverlening <input type="checkbox"/> Nazorg			
<input type="checkbox"/> Meenemen in voorstel 1 <input type="checkbox"/> Meenemen in voorstel 2 <input checked="" type="checkbox"/> Meenemen in voorstel 3	Verwachte passeerdatum: 01-07-2015 Advieskosten: ? 1.500 Bemiddelingsvergoeding geldlening: ? 250 Overige bemiddelingsvergoeding: ? 250 Dossiervergoeding geldlening: ? 125 Totaal: 1.875				
	Huidige producten				
	Hypotruster Aflossingsvrij (hypotheek) S/v.o. Starterslening (hypotheek)				



4.4 SV loon

Het berekende veld 'Loon voor sociale verzekering' vanuit de opgave (overzicht fiscaal) wordt meegegeven in het bericht aan de geldverstrekker.

Afdrukken...

Overzicht fiscaal inkomen voorstel 1 jaar 2015

	Aanvrager 1	Aanvrager 2
Naam	HJ Blom	M Hagoort
Adres	JB Kemestraat 2	JB Kemestraat 2
Postcode/woonplaats	DSFDSF	DSFDSF
Inkomen in box 1		
Inkomen uit arbeid	0	30.000
Loon voor sociale verzekering	0=	30.000=
ANW-hiaat premie	0=	30.000=
	0-	144-
Inkomen uit werk en woning (box 1)	0=	29.856=
Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)	0=	29.856=
Inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen box 1 (progressief tarief)	0	11.294
Totale inkomensheffing	0=	11.294=
Totale heffingskorting	1.196-	4.859-
Verschuldigde inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen	-1.196=	6.435=

De genoemde fiscale bedragen zijn gebaseerd op het belastingjaar 2016.

Te verrekenen Persoonsgebonden aftrek	0=	0=
--	-----------	-----------

1/1

Afdrukken PDF Sluiten

OK

4.5 Opstalverzekering

Opstalverzekeringen kunnen op meerdere manieren worden ingevuld in Adviesbox. Daarnaast is het in sommige gevallen mogelijk dat er een indicatieve premie wordt meegegeven om er voor te zorgen dat er voldoende gegevens zijn voor de (indicatieve) JKP berekening door de geldverstrekker.

Op de volgende manieren kan er een waarde worden meegegeven in het HDN bericht:

1. Vullen o.b.v. de premie bij schadeverzekering 'Opstal' of 'Opstal/inboedel'.
2. Indien nummer 1 niet aanwezig dan wordt de waarde zoals hij is berekend in het tabblad "Nibud uitgave" ingevuld.
3. Indien nummer 1 en 2 niet aanwezig zijn dan wordt automatisch door Adviesbox de gemiddelde premie van een 'Opstalverzekering' op de achtergrond berekend en meegegeven in het HDN- bericht.



Mogelijkheid 1. Vullen o.b.v. schadeverzekering

De jaarpremie van onderstaande schadeverzekeringstypes doorgeven:

- Opstal
- Opstal/inboedel

Verzekeringselectie... X

Kies een verzekeringsmaatschappij

Onafhankelijk

Kies een product van Onafhankelijk:

- Brand
- Opstal/inboedel
- Glas (als losstaande verzekering)
- Kostbaarheden
- Huiselectronica
- Opstal
- Inboedel
- Aanspraak Opstal
- Gewone aansprakelijkheid
- Rechtsbijstand
- Auto- en verkeersrechtsbijstand
- Gezinsrechtsbijstand
- Bedrijfsrechtsbijstand
- Buitenland, reizen
- Reis en annulerings- verzekeringen, excursies

OK

Klantdossier Inventarisatie Analyse Voorstel 1 Motivering Aanraag

Hypotheek Kapitaalverz. ORV AOV Vermogen Krediet Uitvaart Urk.Lijfr. Schade Energie Telecom Abonnement Nibud Overig Acceptat

Verzekering	Verzekeringsmaatschappij	Soort verzekering	Contractant(en)	Dekking 1	Dekking 2	Dekking 3	Dekking 4	Premie	
Nieuw	Niet ingevuld	Opstal	Aanvrager 1	Dekking alge...	--	--	--	15,00	Nieuw
									Wijzigen
									Verwijderen

Dashboard Overzicht tekort: Overlijden, AO, WW, Pensioen

Nieuwe polis

Polisnummer: []

Maatschappij: Overig

Ondergebracht bij: Overig

Productnaam: Opstal

Aanvangsdatum: 01-07-2015

Contractvervaldatum: []

Uw bemiddeling ? Ja Nee

Verzekeringnemer: HJ Blom M Hagoot

Verzekerd

Verzekerd(e) bedrag(en): []

Eigen risico: 0

Dekkingen

Dekking 1: Dekking algemeen

Dekking 2: []

Dekking 3: []

Dekking 4: []

Object

Soort: Object opstal

Omschrijving: []

Premiegegevens

Bruto- / Totaalpremie: 15,00 / 15,00

Betalingstermijn: Maand

Premievervaldatum: []

Mogelijkheid 2. Vullen o.b.v. Nibud uitgave 'Opstalverzekering'

U kunt op het tabblad Nibud een eigen opgave doen van de opstalverzekeringspremie. Adviesbox zal dit voor HDN automatisch omzetten naar een jaarpremie.



[TEST] Adviesbox - Advies: 210116

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht Hypotheekbond.nl Elements Sluit advies

Klantdossier Inventarisatie Analyse Voorstel 1 Motivering Aanvraag

Hypothek Kapitaalverz. ORV AOV Vermogen Krediet Uitvaart Uitk.Lijfr. Schade Energie Telecom Abonnement Nibud Overig Acceptat

Nibud uitgaven meenemen in NBI- en lastenoverzichten

Vaste lasten	Uw uitgaven
Energie	
Gas	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Electra	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Water	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Heffingen	
Onroerende zaken belasting	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Reinigingsheffing	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Roolrecht	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Waterzuiveringsheffing	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Omslag bebouwd	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Telefoon/kabel/internet	
Vaste telefoon	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Mobiele telefoon	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Televisie	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Internet	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Verzekeringen	
Aansprakelijkheidsverzekering	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Inboedelverzekering	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Opstalverzekering	<input type="checkbox"/> 0
Begrafenisverzekering	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Basisverzekering	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Aanvullende ziektekostenverzekering	<input checked="" type="checkbox"/> 0
Studiekosten	

Afdrukken
Formulier Blanco

Resultaten (maandbedragen)

Inkomsten	3.333
Geschatte Nibud uitgaven	0
Overige uitgaven	938
Netto besteedbaar inkomen	2.395

Mogelijkheid 3: Automatisch Nibud uitgave 'Opstalverzekering'

Om er voor te zorgen dat de in bijna alle gevallen verplichte opstalverzekering meegenomen wordt, zal er bij het niet zelf vullen van een premie een indicatieve premie worden meegegeven in het HDN bericht (berekend conform Nibud regels).

Let op: deze functie is specifiek voor bemiddelen en HDN bedoeld. De Nibud uitgaven voor opstalverzekering kunnen in het tabblad gewoon op 0 blijven staan om het netto besteedbaar inkomen (NBI) in de gemaakte scenario's niet te beïnvloeden.



5 HDN voorbeeld en print (rtf)

In de HDN aanvraag offerte (AX) worden de meest relevante HDN velden getoond. De MCD velden komen dus ook terug op de preview en het rtf document.

Aanvraag offerte

Intermediair

Contactpersoon	Dhr. R. Spoel
Adres	Tielweg 33
Postcode en plaats	2907AX CAPELLE A/D IJSSEL
Telefoonnummer	0182200300
E-mailadres	hvermeulen@intersoftware.nl
Tussenpersoonnummer	123456
AFM registratienummer	12345678

Hypotheekgever 1

Achternaam	ING
Voorletters	K.
Voornaam	fas
Geslacht	Mannelijk
Adres	Tielweg 3
Postcode en plaats	2803PK GOUDA
Land	Nederland
Telefoonnummer prive	0123-456789
Telefoonnummer mobiel	06-12345678
E-mailadres	kdemoadvies@mail.nl
Burgerlijke staat	Gehuwd (gemeenschap van goederen)
Huwelijk ontbonden	Ja
Legitimatie	Paspoort
Legitimatienummer	A12342134
Weduwe/weduwenaar	Nee

Pagina (1 van 4)

Print (RTF) Print Afsluiten

6 Hypotheekaanvraagformulier

De print van het aanvraagformulier is ook uitgebreid met de MCD velden.



7 Rapportage

In de rapporten zijn de relevante velden ook opgenomen.

Hoofdstuk Uw gegevens

EIGEN WONING	
Adres	Nederland
Bewoner(s)	mevr. H Test 16
Eigendomsverhouding	100% mevr. H Test 16
Gebruik woning	Primaire woning
Aard onderpand	
Marktwaarde	€ 100.000
WOZ-waarde	€ 100.000
Eigenwoningforfait	€ 750
Verkoopstatus	Is verkocht
Verkoopprijs	€ 100.000
Verkoopkosten	€ 0
Ontbindende voorwaarden tot	01-06-2016

Hoofdstuk Financieringsopzet

FINANCIERINGSOPZET			
Aankoopkosten			
Koopsom woning k.k.	€ 250.000		
Overdrachtsbelasting	€ 5.000		
Leveringsakte ⁽¹⁾	€ 1.731		
Totaal aankoopkosten		€ 256.731	+
Financieringskosten			
Kosten hypotheekakte ⁽²⁾⁽¹⁾	€ 1.009		
Taxatiekosten ⁽²⁾⁽¹⁾	€ 527		
Totaal financieringskosten		€ 1.536	+
Overige kosten			
Royementskosten ⁽²⁾	€ 1.000		
Bouwkundige keuring	€ 500		
Totaal overige kosten		€ 1.500	+
Financieringsbehoefte			
Totale financieringsbehoefte		€ 259.767	+
Inbreng eigen middelen		€ 4.767	-/-
Gewenst hypotheekbedrag		€ 255.000	



Overzicht Financieringsbehoefte

Afdrukken...

Mevrouw H Test 16

Financieringsopzet, Voorstel 1

Kosten	
Af te lossen bestaande hypothe(e)k(en)	€ 97.788
TOTAAL KOSTEN	€ 97.788
Financieringskosten	
Kosten hypotheekakte	(1)(2) € 901
Taxatiekosten	(1) € 224
TOTAAL FINANCIERINGSKOSTEN	€ 1.125
Overige kosten	
Royementskosten	(1) € 1.000
Bouwkundige keuring	€ 500
TOTAAL OVERIGE KOSTEN	€ 1.500
Financieringsbehoefte	€ 100.413
Inbreng eigen middelen	€ 2.633
Gewenst hypotheekbedrag	€ 97.780
Eigenwoningsschuld AEGON Offertrente (Box 1)	€ 97.780
Box 3	€ 0

(1) Deze kosten zijn aftrekbaar van de inkomstenbelasting in het jaar van betaling. Dit is alleen van toepassing indien deze kosten betrekking hebben op een lening voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van uw eerste woning of het onderhoud aan uw bestaande lening in box 1.

(2) De vermelde tarieven zijn indicatief.

Afdrukken PDF Sluiten

OK



8 Q & A

Q: Worden mijn eigen gemaakte rapporten ook aangepast

A: Nee, u dient zelf uw eigen gemaakte rapportage aan te passen

Q: Kan ik in Adviesbox zien wat het specifieke MCD proces is per geldverstrekker

A: Nee, aan dat deel in Adviesbox is niets gewijzigd. U krijgt op uw offerteaanvraag nog steeds een statusbericht (SX) en een Offertebericht (OX). Binnen HDN is besloten om alleen de inhoud van het offertebericht te vervangen. In het OX bericht kan het wel zijn dat er in plaats van een offerte een renteaanbod zit. Dit kunt u zien in de bijlage die u opent.

Q: gaat er nog meer aangepast worden in Adviesbox?

A: Er is na 21 maart een sessie met geldverstrekkers en HDN. Daarin zullen de eerste lessons learned worden besproken. In oktober 2016 komt er een nieuwe generieke versie van het HDN bericht. De verwachting is dat daar uiteindelijk alle zaken in zullen zitten voor een optimale ondersteuning van het MCD proces.

Q: Controleert Adviesbox of de aanvraag MCD proof is.

A: Dat is niet mogelijk. Op dit moment hebben de meeste aanbieders er voor gekozen om de MCD velden optioneel in de aanvraag op te nemen. De komende tijd zullen we wel kijken of we een generieke controle kunnen invoeren.