

Motivatieformulier Ontslag Hoofdelijke Aansprakelijkheid

Naam aanvrager: Geboortedatum:

Burgerlijke staat:

Aantal kinderen < 21 jaar: Bedrag uitkoop ex-partner:

Naam adviseur/intermediair: Leningnummer:

Is er een passende (NHG)beheertoets*? Ja Nee

** Als er geen passende (NHG) beheertoets beschikbaar is, is er geen haalbaarheid van de explain. Aan de andere kant betekent een positieve beheertoets niet automatisch dat ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid gegarandeerd is. Het is daarom belangrijk om zowel een goede motivatie als ondersteunende documenten aan te leveren.*

Omschrijving afwijking:

Inkomen

LTI (%): LTI (%) indien pensioenleeftijd < 10 jr:

Verplichtingen

Erfpacht canon: per maand

Partner alimentatie: per maand

Kredieten: per maand

DUO lasten: per maand

Onderpand

Woonplaats:

Marktwaarde:

LTV (%):

Energie label:

Goed om te weten

- Je kunt ons beheerbeleid vinden in hoofdstuk 6 van de acceptatiegids. Deze gids is beschikbaar op onze website. Ga naar www.triodos.nl/intermediairs en klik op het kopje 'Documenten' om de acceptatiegids te bekijken.
- Het is voor ons belangrijk dat de onderbouwing objectief beoordeeld kan worden. Daarom is het voor ons belangrijk dat de motivatie zoveel mogelijk met stukken onderbouwd wordt.
- Dit formulier kan je uploaden in het dossier. Wanneer het dossier compleet is zullen we zowel de overrule/explain als de documenten beoordelen.
- Een casus voorbespreken? Dat kan, mail het formulier naar intermediairsdsk@triodos.nl of bel naar 030- 694 2001.

Jouw motivatie

Om de motivatie gestructureerd te houden en je te helpen bij een juiste onderbouwing loodst dit formulier je langs een aantal onderwerpen die voor ons belangrijk zijn. Besteed extra aandacht aan de velden die van belang zijn voor de explain/overrule. Zorg waar mogelijk dat er een sluitende cijfermatige onderbouwing ontstaat.

Motivatie van de klant

We horen graag van jou waarom deze maatwerkoplossing voor jou noodzakelijk is. Kun je in maximaal 10 regels jouw motivatie toelichten? Daarnaast zouden we het op prijs stellen als je ons kunt laten weten hoe de toekomstige maandlasten voor jou betaalbaar blijven. Dit helpt ons om een beter beeld te krijgen van jouw situatie en de haalbaarheid van de oplossing.

Inkomen

Geef ons een beeld van de hoogte en bestendigheid van het inkomen. Denk hierbij aan de arbeidsmarktomstandigheden van het vakgebied, verhouding tussen inkomen/leeftijd en de verdiencapaciteit in het verleden. Mocht de klant binnen 10 jaar met pensioen gaan, moet dit ook meegenomen worden in de motivatie.

Onderpand

Denk hierbij aan de marktwaarde en courantheid van de woning, onderhouds-/funderingsstaat, energielabel & verduurzaamplannen.

Vermogen

Breng het totale vermogen in beeld (spaargeld, beleggingen, overwaarde etc.) en vermeld de in te brengen eigen middelen apart. Vermeld ook de spaar capaciteit en hoe gaat dit wanneer de nieuwe financiering ingegaan is.

Financiering

Geef ons een beeld van de financiering voor en na de ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid, samen met het uitgavenpatroon van zowel de oude als de nieuwe situatie? Hoe blijft de lening betaalbaar?

Totaalbeeld

Waarom vind jij dat een maatwerkoplossing passend en noodzakelijk is voor deze klant? Wat zijn de alternatieven voor de klant en waarom wordt er niet voor een andere oplossing gekozen?

Herhaling van bovenstaande punten is niet nodig.

Stukken ter onderbouwing van de explain.

Handtekeningblad (in te vullen door Triodos Bank)

Opinie afdeling acceptatie



Helemaal eens met de motivatie van de adviseur



Gedeeltelijk eens met de motivatie van de adviseur



Oneens met de motivatie van de adviseur (echter kan er een zwaar wegende reden zijn om de hypotheek toch te verstrekken)

Naam acceptant:

Toelichting

Ondertekening van het formulier

Handtekening voor akkoord,
conform mandaatoverzicht

Toelichting (optioneel)

2e Handtekening voor akkoord,
(optioneel)

Toelichting (optioneel)