

Situatie

Ontslag van hoofdelijke aansprakelijkheid. In fiscale termen heet deze vorm van uit elkaar gaan 'het beëindigen van een samenleefrelatie van partners met een gezamenlijke woning'. Het maakt niet uit of de partners getrouwd zijn, samenwonen of een geregistreerd partnerschap hebben. Als één van de partners in het huis wil blijven wonen, moet de ander uit de hypotheekakte geschreven worden. Soms is er ook extra geld nodig om de ex-partner uit te kopen (Uitbetalen van overbedeling). Maar hoe zit het ook alweer?

Deze kaart legt het proces uit. We gaan uit van de meest voorkomende situatie: dat ieder 50% van de woning in bezit heeft en dat de helft van de woning van de een naar de ander gaat.



1. Is er een betaalachterstand?

Ja? De klant moet deze achterstand eerst oplossen.

Nee? Doe de Aegon Acceptatie Toets.

2. Aegon Acceptatie Toets akkoord?

Ja? Vul dan op AIP het aanvraagformulier voor hoofdelijk ontslag in.

- Wij nemen de aanvraag in behandeling en stellen de offerte op.
- In de offerte staat welke documenten wij allemaal nodig hebben.
- U ontvangt binnen 10 werkdagen bericht.

Nee? Doe de NHG Beheertoets om te kijken wat de mogelijkheden zijn.

Deze toets heeft meer mogelijkheden voor bijvoorbeeld een hogere hypotheek.

3. Beheertoets NHG invullen

Is de Beheertoets akkoord? Vul dan op AIP het aanvraagformulier voor hoofdelijk ontslag in.

- Wij nemen de aanvraag in behandeling en stellen de offerte op.
- In de offerte staat welke documenten wij allemaal nodig hebben.
- U ontvangt binnen 10 werkdagen bericht.

Is de Beheertoets niet akkoord? Helaas, dan is hoofdelijk ontslag niet mogelijk.

Beide partijen blijven voor hoofdelijk aansprakelijk voor de hypotheek.



4. Hoofdelijk ontslag met verhoging

Moet er een bedrag aan overbedeling worden betaald? Doe dan een aanvraag met verhoging van de hypotheek.

- Stuur de aanvraag voor verhoging in via HDN/Skydoo.
- Vermeld bij de toelichting dat deze aanvraag 'In combinatie met hoofdelijk ontslag H <hypotheeknummer>' is.

Als de toetsing positief is, dan ontvangt u bij de voorlopige offerte voor hoofdelijk ontslag, ook een voorlopige offerte voor de verhoging.



Voorkom vertraging

Check of aanvraagformulieren volledig zijn ingevuld. Anders kunnen wij deze niet in behandeling nemen.



Extra stukken aanleveren

Als u ziet dat een verhoging alleen op basis van de beheertoets past. Zijn er voor de offerte extra stukken nodig. Welke dit zijn, ziet u op het aanvraagformulier onder Keuze B. Voorkom vertraging in het proces: lever alle benodigde documentatie aan. Upload deze via AIP, onder vermelding van het bestaande hypotheeknummer.

5. Is er sprake van een polis met waarde-opbouw en wordt deze afgelost op de hypotheek?

Nee? Dan verwerken wij de nieuwe hypotheek in onze administratie.

De adviseur en klant ontvangen hierna een actueel overzicht in AIP en Mijn Aegon.

Ja? Dan zetten wij een akkoordverklaring voor de klant klaar in Mijn Aegon. Na accordering verwerken wij de afkoop van de polis en de wijziging van de hypotheek in onze administratie. De adviseur en klant ontvangen vervolgens een actueel overzicht in AIP en Mijn Aegon.



De aanvraag is in behandeling

Hoe nu verder?

- De aanvraag voor hoofdelijk ontslag - eventueel met een verhogingsaanvraag - komt binnen bij Aegon-acceptant.
- Acceptant stelt de offerte(s) op (onder voorbehoud van nog aan te leveren stukken) en verstuurt de offerte(s) naar de adviseur.
- Adviseur laat de klant weten welke stukken er nodig zijn.
- Klant verzamelt alle benodigde documenten en stuurt deze naar de adviseur.
- Adviseur controleert alle documenten en verstuurt deze naar Aegon.
- Na ontvangst en akkoord van alle documenten, sturen wij de akte van ontslag - en zo nodig de stukken voor de verhoging - naar de notaris.
- De notaris zorgt voor ondertekening van de akte van hoofdelijk ontslag, passeert eventueel de notariële verhoging en maakt de akte van verdeling op. Het onderpand staat nu op naam van de blijvende partij.
- De notaris stuurt de getekende aktes naar Aegon.
- Aegon past de hypotheek aan en koopt eventuele polissen af.



Wie levert wat aan?

Bij een aanvraag voor hoofdelijk ontslag komt veel kijken. Er moeten veel documenten aangeleverd worden. Door de juiste documenten op tijd en volledig aan te leveren verloopt de aanvraag sneller en efficiënter. Hieronder een overzicht:



Klant (via adviseur)

- Inkomensgegevens
- Legitimatiebewijs
- Concept akte van verdeling
- Echtscheidingsconvenant
- Echtscheidingsbeschikking
- Inschrijving echtscheiding
- Overzicht eigen middelen
- Ontbinding geregistreerde partnerschapsvoorwaarden
- Inschrijving ontbinding geregistreerde partnerschapsvoorwaarden
- Aangifte IB (bij verhoging van de hypotheek)

Adviseur

- Financieringsopzet
- Maatwerkformulier (in geval van verhoging)

Notaris

Stuurt getekende akte van hoofdelijk ontslag en getekende akte van verdeling naar Aegon.

Aegon

Aktes hoofdelijk ontslag

Deze maken wij op en versturen wij naar de notaris.

Akkoordverklaring van de polis

Als wij de getekende akte voor hoofdelijk ontslag en de akte van verdeling van de notaris.

