



Doelen van de meeting

Inkomensbepaling Loondienst (IBL)

AGENDA

- Strategie HDN
- Positie IBL binnen HDN
- IBL Algemeen
- IBL Nieuwe rekenregels





Strategie van HDN



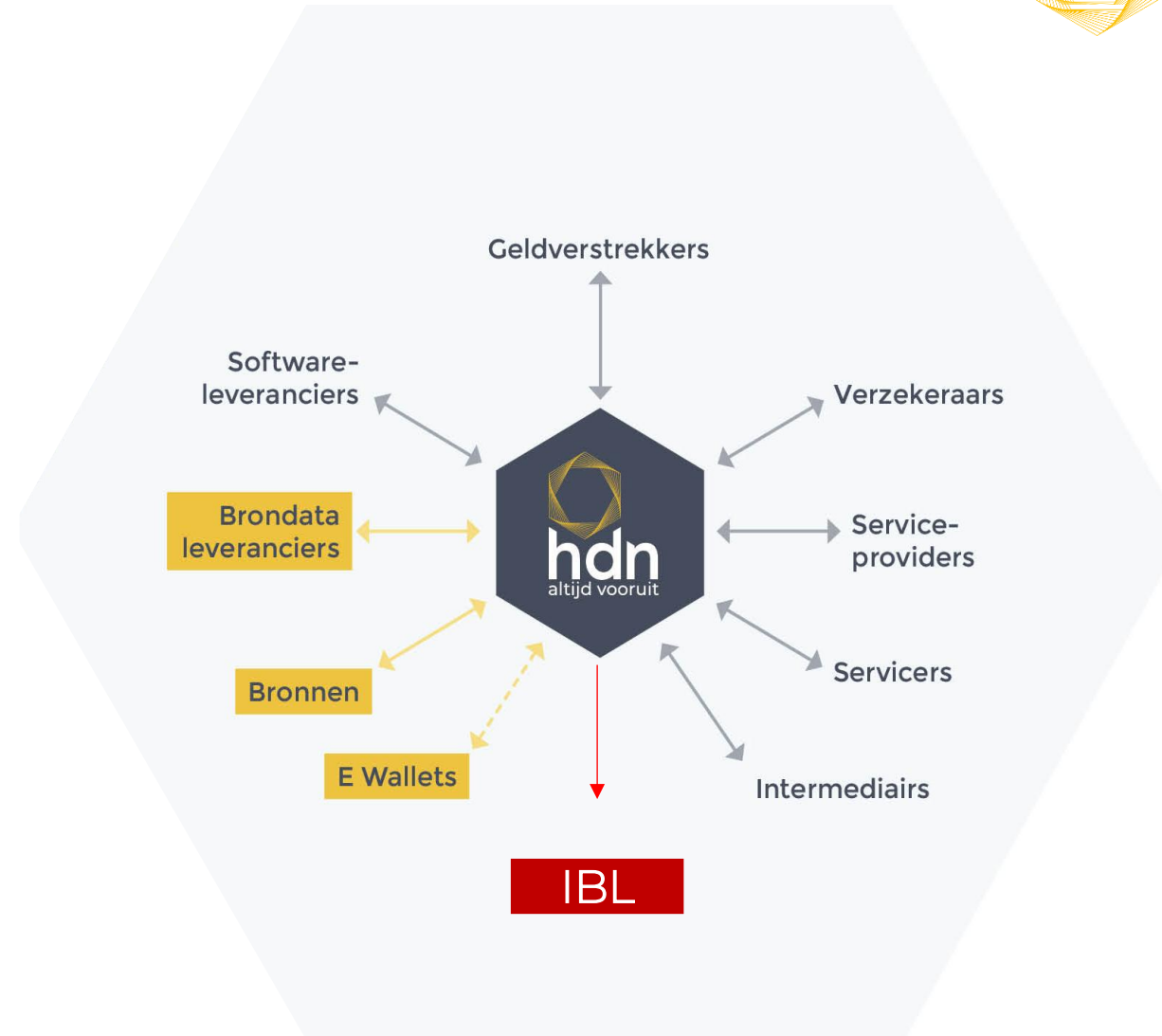
HDN - Point of Trust

In een wereld die steeds meer **datagedreven** en **digitaal** is, is de borging van **betrouwbaarheid** en **veiligheid** van informatie essentieel.

Ketenpartijen in de financiële sector willen hun klanten zo **betrouwbaar**, **eenvoudig** en **goed** mogelijk helpen bij het waarmaken van hun woondromen.

Mensen die een woning kopen of verkopen willen meer **duidelijkheid**, **gemak** en **zekerheid** bij het afsluiten van financiële producten.

Dit vraagt om **slimme** en **betrouwbare** digitale informatie - uitwisseling.



Dit doen we door:

1. Te zorgen voor **dé breed gedragen standaard in het financiële woondomein.**
2. Het leveren van een **state of the art en veilig platform**, waarover de informatie-uitwisseling plaats vindt.
3. Samen met marktpartijen te werken aan het continu **verbeteren** van de **kwaliteit, efficiency** en **vernieuwing** om zo de betrouwbaarheid voor onze stakeholders te borgen **in** het financiële woondomein.
4. Samen **delen** van **kennis** en het **geven** van waardevolle, actuele **inzichten** over de **hypotheekmarkt.**



**‘Samen maken we
altijd de stap
vooruit.’**



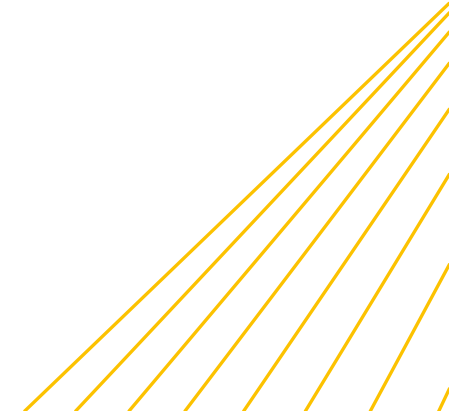
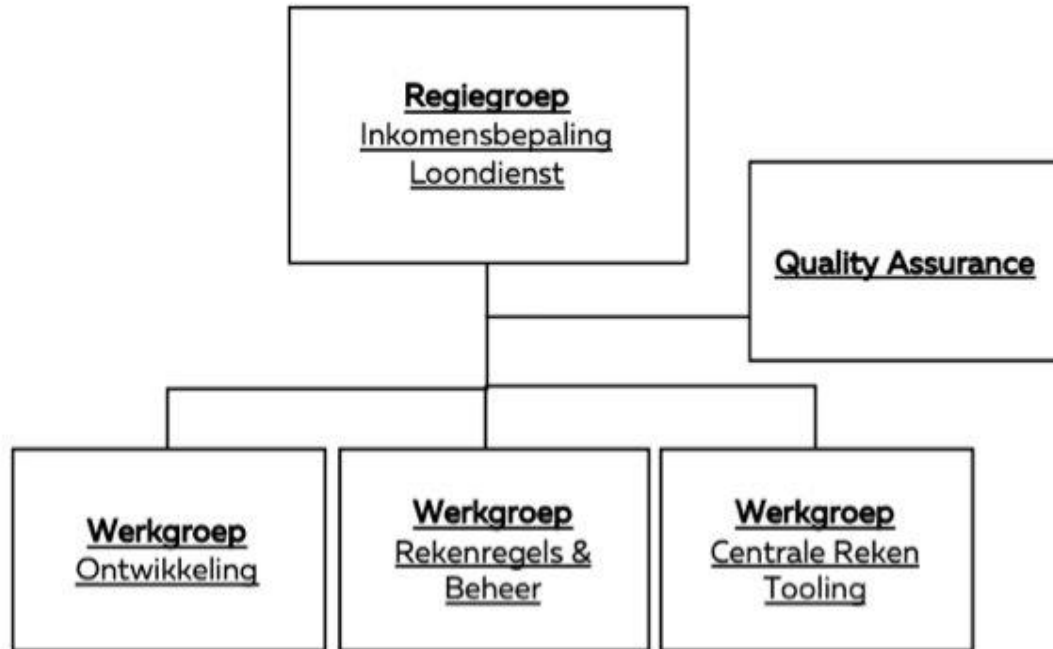
IBL Algemeen



IBL in historisch perspectief



- Ooit ontstaan als Handig. Samenwerking IG&H, ABN AMRO, Rabobank en ING.
- In 2016 overgenomen door HDN.
- Sterk Control Framework en regelmatige externe checks.
- IBL is ketenbreed georganiseerd.
- HDN faciliteert de governance en de partijen.
- Door Werkgroep Rekenregels veel contact met AFM over inhoud en prudentie.
- Gebruik: ongeveer 13% - 15% van alle aanvragen die met IBL kunnen gaan met IBL.
- Nieuwe rekenregels vanwege streven naar eenvoud en overzicht.





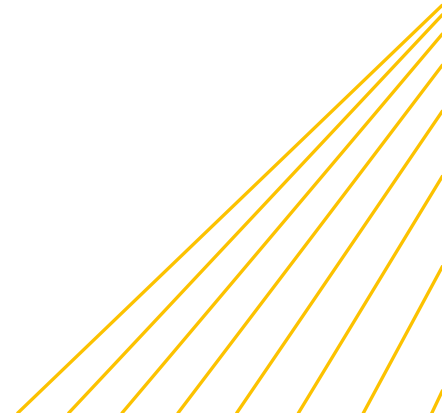
IBL Nieuwe rekenregels



De huidige rekenregels worden vervangen door een tweetal nieuwe methodes:

- Vaste methode: vervangt de A, B en deels de D – berekening voor vaste contracten vanaf 1 jaar loonhistorie.
- Variabele methode: vervangt de C en deels de D – berekening voor vaste contracten tot 1 jaar loonhistorie.

Eenvoudigere en beter uitlegbare methode voor de gebruikers.





VASTE METHODE

De vaste methode bestaat uit twee componenten:

- Vast en bestendig jaarsalaris jaar 1
- Bestendig deel potentieel variabele inkomsten

Het vast en bestendig jaarsalaris jaar 1 wordt als volgt berekend:

- Huidig aantal contracturen * uurtarief * 12 resp. 13 perioden.

Contracturen is het minimum van a) het laagste aantal uren uit de meest recente 3 perioden en b) gemiddeld aantal uren laatste jaar

Uurtarief is het laagste uurtarief uit de meest recente 6 perioden (uurtarief per periode: SV Loon / aantal uren)



VASTE METHODE



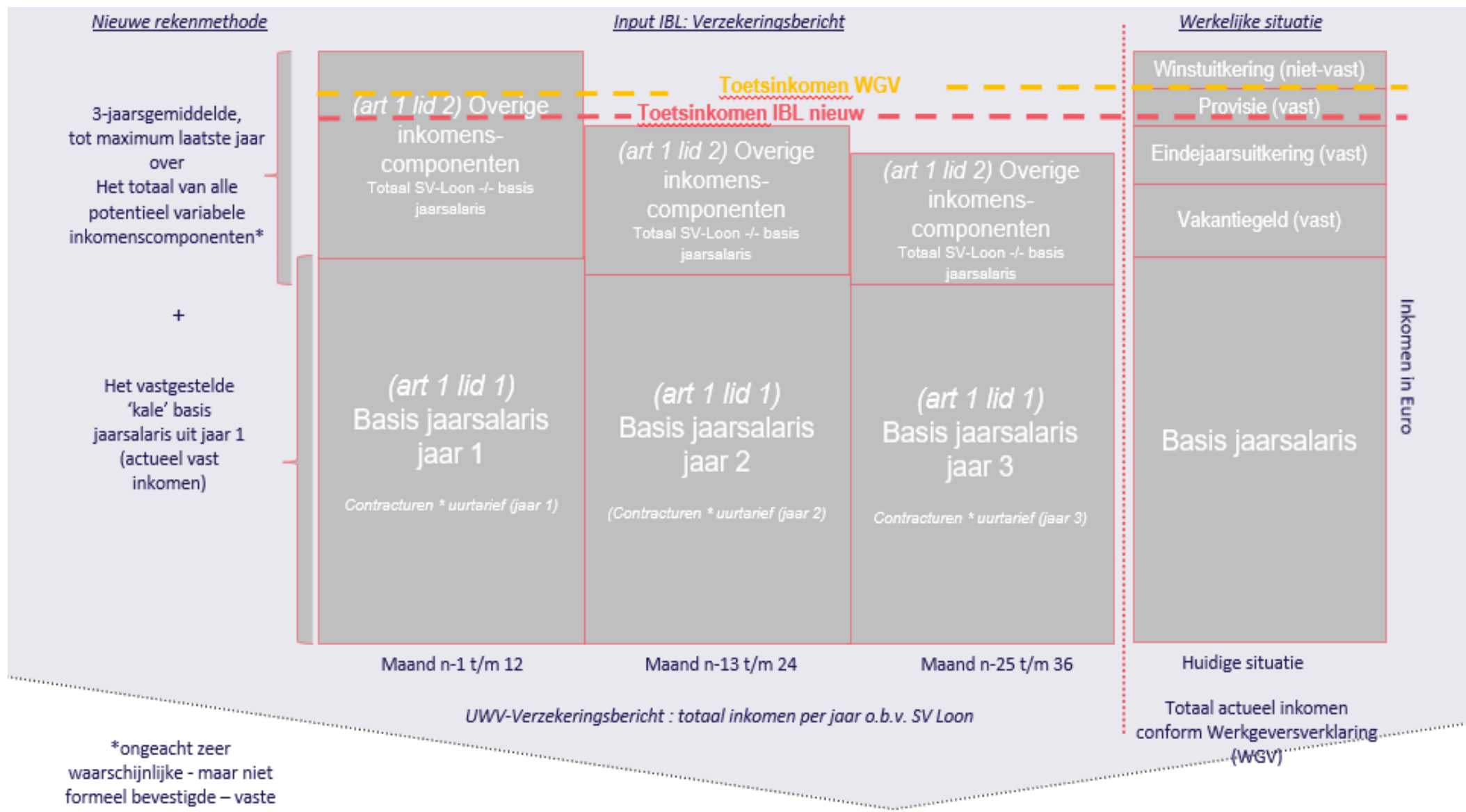
Voor jaar 2 en jaar 3 wordt ook het vast en bestendig salaris berekend door het gemiddeld aantal uren over het afgelopen jaar te vermenigvuldigen met het laagste uurtarief van dat jaar.

Het potentieel variabel inkomen wordt per jaar vastgesteld aan de hand van de volgende som:

- Totaal SV-Loon per jaar – vast en bestendig salaris per jaar

Voor de vaststelling van het potentieel variabel inkomen wordt de volgende maximering toegepast:

- Het gemiddelde potentieel variabele inkomen over de afgelopen 3 jaar wordt gemaximeerd op het totaal potentieel variabel inkomen uit jaar 1





-8.1%

0.24%

+5.3

3.05%

+1.0

-2.3%

-2.3

4.14

INDEX

Welkom bij de toelichting op de nieuwe

[9whj k:
whk9: < ;
hwj vkl 9: ; =<=
hj k: < ; h: j k



Variabele methode

Als de actieve contracten op een Verzekeringsbericht een niet vast contract / of een vast-contract met een loonhistorie tot 1 jaar betreft wordt de berekening uitgevoerd conform de variabele methode

Over de contracten wordt per jaar het inkomen vastgesteld:

Jaar	Maandelijkse betaling	Vierwekelijkse betaling
1	Periode 1 t/m 12	Periode 1 t/m 13
2	Periode 13 t/m 24	Periode 14 t/m 26
3	Periode 25 t/m 36	Periode 27 t/m 39

Op basis van deze gegevens wordt het inkomen per jaar vastgesteld. Vervolgens wordt het 3 jaars gemiddelde vastgesteld.



Variabele methode

Het toetsinkomen van de variabele methode is als volgt:

- Het laagste van:
 - Het gemiddelde inkomen van de afgelopen 3 jaar
 - Het laatste jaar
 - Indien aanwezig, het maximale jaarinkomen van 1 of meerdere vaste contracten.

Hiermee wordt de situatie gecorrigeerd, waarbij er sprake is van een dalend inkomenspatroon. Het ziet dus toe op de situatie dat het vaste inkomen (in principe maatgevend voor de toekomstige inkomsten) lager ligt dan het inkomen uit de laatste 3 jaren en/of het laatste jaar.

Verschillen rekenmethodes (Indicatief)

Ten opzichte van de huidige berekening ligt het nieuwe toetsinkomen in zijn totaliteit:

- In 40,7% van de berekeningen hoger
- In 24,7% van de berekeningen gelijk
- In 34,5% van de berekeningen lager

Hoger (%) inclusief totaal

Categorie	A %	B %	C %	D %
>10.000 hoger	0.44	11.32	2.5	5.42
7.500 - 10.000 hoger	1.17	21.06	4.12	11.07
5.000 - 7.500 hoger	1.78	22.16	5.94	16.96
2.000 - 2.500 hoger	1.98	15.49	5.94	13.07
500 - 1.000 hoger	1.98	15.49	5.94	7.19
250 - 5.000 hoger	0.52	6.55	5.89	1.53
100 - 2.500 hoger	0.44	3.24	5.89	4.95
0 - 100 hoger	0.32	0.67	8.39	0.82
Totaal (%)	6.81	81.41	42.84	56.65

Geen verschil (%) inclusief totaal

Categorie	A %	B %	C %	D %
Geen verschil	57.53	2.51	13.01	0.24

Lager (%) inclusief totaal

Categorie	A %	B %	C %	D %
0 - 100 lager	3.03	0.61	6.77	0.59
100 - 250 lager	3.55	0.98	2.01	0.71
250 - 500 lager	5.2	1.16	3.04	1.41
500 - 1.000 lager	7.22	1.71	4.12	3.18
1.000 - 2.500 lager	9.11	3.06	5.69	4.59
2.500 - 5.000 lager	4.4	2.33	6.28	4.95
7.500 - 10.000 lager	1.65	1.71	4.12	3.18
>10.000 lager	1.49	4.16	9.28	22.5
Totaal (%)	35.65	16.09	44.16	43.11

Huidige berekening	Oorzaken hoger toetsinkomen	Oorzaken lager toetsinkomen
A	<ul style="list-style-type: none"> • Geen aftoppingen meer op piekenniveau, maar op jaarbasis afgetopt 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabele deel wordt over 3 jaar getoetst, waarbij jaar 2 en jaar 3 ook veel lager (of 0) kan zijn • Contracten met 4 of meer perioden met SV-Loon 0 of negatief worden uitgesloten in de berekening
B	<ul style="list-style-type: none"> • B-berekeningen berekent toetsinkomen o.b.v. beschouwingsperiode van 2 jaar • Geen aftoppingen meer op piekenniveau, maar op jaarbasis 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabele deel wordt over 3 jaar getoetst, waarbij jaar 2 en jaar 3 ook veel lager (of 0) kan zijn • Contracten met 4 of meer perioden met SV-Loon 0 of negatief worden uitgesloten in de berekening
C	<ul style="list-style-type: none"> • T.o.v. de huidige methode worden pieken niet meer op periodeniveau afgetopt. Dezelfde systemathiek als met 3 jaaropgaven wordt toegepast 	<ul style="list-style-type: none"> • Uitkeringen worden in de nieuwe methode uitgesloten in de berekening
D	<ul style="list-style-type: none"> • Vaste contracten met een loonhistorie vanaf 1 jaar worden via de vast methode afgehandeld 	<ul style="list-style-type: none"> • Contracten tot 1 jaar gaan via de variabele methode, bij beperkte loonhistorie levert dit een lager toetsinkomen op



Signaleringen

In de huidige rekenregels worden aandachtspunten benoemd o.a. over vermindering in uren. In de nieuwe rekenregels is hier er door een aantal signaleringen* vorm aan gegeven:

- Meer dan 40 uur gemiddeld
- Potentieel variabel (alleen bij vaste methode)
- Urenfactor
- Ontwikkeling uurloon

De voorgestelde signaleringen zijn voor iedereen inzichtelijk, hierdoor kan er eerder geacteerd worden op specifieke gevallen waar mogelijk door de geldverstrekker vragen over gesteld kunnen worden. Dit kan de eventuele doorlooptijd van deze gevallen versnellen.

*kan nog wijzigen

Pipelinemanagement

Conform voorgaande releases blijft de downloaddatum leidend welke rekenregels er van toepassing zijn.

Verzekeringsberichten blijven nog steeds 3 maanden geldig

Bindend aanbod is leidend voor geldigheid Verzekeringsbericht

Pipelinemanagement

Vanaf 1/7/2026 gelden de nieuwe Rekenregels versie 9.0

Tot 30 juni 2026
V8.1.1
Verzekeringsberichten met een downloaddatum t/m 30/6/2026 volgen de huidige Rekenregels versie 8.1.1.

Vanaf 1 juli 2026
V9.0.0
Verzekeringsberichten met downloaddatum vanaf 1/7/2026 volgen de nieuwe Rekenregels versie 9.0.

1 juli 2026

3 MAANDEN GELDIG

V8.1.1 → V9.0.0

Verzekeringsberichten zijn geldig voor een periode van 3 maanden.

Let op: toetsmoment is bij **Bindend Ambod**.

Zonder nadelige effecten op lopende hypotheekaanvragen.