

## **Update Q&A's Tariefklasse migratie**

Voor een goed begrip van het beleid leest u onderstaande Q&A's in zijn geheel door.

### **Q 1: Waarom is dit beleid een verbetering voor nieuwe klanten/Waarom doet Aegon dit?**

A: Wij willen klanten zekerheid verschaffen over hun financiën gedurende de rentevaste periode van hun hypotheek. Vanaf juli 2019 passen wij het rentetarief ook automatisch aan als de hypotheek door lineaire of annuïtaire aflossing in een lagere tariefklasse valt.

### **Q 2: Per wanneer gaat Aegon dit nieuwe rentebeleid doorvoeren?**

A: Vanaf juli 2019 wordt maandelijks automatisch de Loan to Value (LTV) van alle hypotheek met één hypotheek per onderpand en uitsluitend leningdelen Aflossingsvrij, Annuïteiten en Lineair herberekend. Indien van toepassing wordt de tariefklasse aangepast. In dat geval passen we de contractrente op alle leningdelen automatisch aan.

Later dit jaar gaan we de automatische tariefklasse migratie ook doen voor klanten met andere productvormen en/of meerdere hypotheek op één onderpand.

### **Q 3: Wanneer merkt de klant iets van dit nieuwe rentebeleid?**

Eenmaal per maand draait er een run. Als een hypotheek in aanmerking komt voor verlaging van de tariefklasse, wijzigt de contractrente per de eerste van de maand waarin de run draait. De rente over die maand wordt geïncasseerd op de eerste van de maand volgend op de run. De klant merkt dan dat zijn maandbedrag is verlaagd.

Bijv: Als de run op 16 juli draait, dan wordt de contractrente van de desbetreffende leningdelen per 1 juli verlaagd. De klant ontvangt hiervan een bevestiging, die u ook in AIP kunt zien. De rente wordt maandelijks achteraf geïncasseerd. De rente over juli wordt dus op 1 augustus geïncasseerd. Bij de incasso op 1 augustus merkt de klant dus dat zijn rente is verlaagd.

### **Q 4: Wat betekent deze rentebeleidsaanpassing naar automatische renteverlaging voor de bestaande klanten?**

A: Vanaf juli 2019 wordt maandelijks automatisch de Loan to Value (LTV) van alle hypotheek met één onderpand en uitsluitend leningdelen Aflossingsvrij, Annuïteiten en Lineair herberekend. Indien van toepassing wordt de tariefklasse aangepast. In dat geval passen we de contractrente op alle leningdelen automatisch aan, behalve de contractrente van (Bank)Spaar- of Hybride hypotheek. Het is voor deze klanten niet altijd gunstig als de hypotheekrente daalt. Het is belangrijk dat deze klanten eerst advies vragen aan hun adviseur. Wel gaan wij deze klanten proactief op de mogelijkheid van verlaging wijzen. U hoeft hier niets voor te doen.

### **Q 5: Wat betekent deze aanpassing van actueel naar historisch rentebericht voor bestaande klanten?**

A: Vanaf 1 juli 2019 berekenen we de nieuwe rente na een tariefklasse migratie op een andere manier. We doen dit niet meer op basis van de restant rentevaste periode en het actueel rentebericht, maar baseren dit op de oorspronkelijke rentevaste periode en het historisch rentebericht. Daarmee bedoelen we het rentebericht op basis waarvan de contractrente die de klant betaalt, is vastgesteld. Onze werkwijze komt daarmee in lijn met wat in de markt gebruikelijk is. Dit doen we ook voor lopende contracten en zowel bij een tariefklasseverlaging als een tariefklasseverhoging. Wij informeren de klanten die daarvoor in aanmerking komen via een brief. Deze vindt u tegen die tijd in AIP.

**Q 6: Wat betekent deze aanpassing van actueel naar historisch rentebericht voor bestaande klanten met variabele rente?**

A: Bij de variabele rente is er geen sprake van een historisch rentebericht. De rente die de klant betaalt (de contractrente) is altijd gebaseerd op het actueel rentebericht.

**Q 7: Wat betekent de aanpassing van actueel naar historisch rentebericht voor in het verleden uitgevoerde tariefklasseverlagingen?**

A: Voor alle hypotheeken die sinds 1 januari 2016 al in tariefklasse zijn verlaagd, bekijken we of de nieuwe berekeningsmethode van de rente (historisch rentebericht in plaats van actueel rentebericht) voor hen voordeliger is. Zo ja, dan passen wij de contractrente vanaf de beleidswijziging (dus voor de toekomst) aan. Daarnaast ontvangt de klant nog een eenmalig coulancebedrag van ons. Dat bedrag wordt berekend over de periode tussen het moment van tariefklasseemigratie en het opnieuw aanpassen van de contractrente.

Wij informeren de klanten die daarvoor in aanmerking komen via een brief. Deze vindt u tegen die tijd in AIP. **Voor alle duidelijkheid:** dit geldt alleen voor de nieuwe berekeningsmethode en heeft betrekking op reeds uitgevoerde tariefklasseverlagingen in de afgelopen 3 jaar. De automatische tariefklasseemigratie geldt uitsluitend voor de toekomst.

**Q 8: Hoe bepaalt Aegon het percentage waarmee de rente verlaagd wordt?**

A: Nieuw beleid: De rentewijziging bepalen we aan de hand van het historische rentebericht. Hiermee bedoelen wij het rentebericht waar de rente die de klant feitelijk betaalt (de contractrente) op gebaseerd is. In het nieuwe beleid gaan we uit van de oorspronkelijke rentevaste periode voor het bepalen van de rentewijziging. Beide uitgangspunten kan de klant in Mijn Aegon vinden.

Oud beleid: Het actuele rentebericht is het rentebericht dat op het moment van de tariefklasseemigratie van kracht is (gepubliceerd op aegon.nl). Bij ons oude beleid gingen we daarnaast uit van de restant rentevaste periode voor het bepalen van de rentewijziging.

**Q 9: Waarom wijzigt dit nu van actueel naar historisch rentebericht?**

A: Door uit te gaan van het historische rentebericht is van tevoren duidelijk wat de nieuwe rente wordt bij elke tariefklasseemigratie. Bij hypotheeken met een contractuele aflossing of een gegarandeerde contractuele vermogensopbouw (Bank)Spaar, is ook van tevoren bekend wanneer een tariefklasseemigratie zal plaatsvinden. De gegarandeerde contractuele vermogensopbouw wordt gesaldeerd met de restant lening. Klanten hebben zodoende maximale zekerheid over hun toekomstige maandlasten.

Daarnaast sluit het gebruik van het historische rentebericht beter aan bij wat in de Nederlandse hypotheekmarkt gebruikelijk is en wat klanten en intermediairs verwachten.

**Q 10: Met welke groep starten we?**

A: We beginnen met het automatisch aanpassen van de tariefklasse voor klanten met alleen een eerste hypotheek en met alleen annuïtaire, lineaire en/of aflossingsvrije leningdelen. Later rollen we de automatische tariefklasseemigratie verder uit.

Ook voor andere hypotheekvormen en voor situaties waarbij sprake is van meerdere hypotheekakten op één onderpand gaan we de tariefklasse dan automatisch aanpassen. Hierover informeren wij u later.

**Q 11: Waarom past Aegon de rente van de (Bank)Spaar en Hybride hypotheeken niet automatisch aan?**

A: Het is voor deze klanten niet altijd gunstig als de hypotheekrente daalt omdat de premie/inleg dan stijgt en wij niet op voorhand kunnen beoordelen of dit fiscaal en financieel gezien verstandig is voor de klant. Wij vinden het belangrijk dat deze klanten eerst advies daarover vragen bij hun adviseur en zullen hen daar ook op wijzen. Wel gaan wij deze klanten proactief op de hoogte brengen van de tariefklassewijziging en hen wijzen op de mogelijkheid van een renteverlaging. Ook krijgt de klant een premie/inlegvoorstel. Alle correspondentie naar de klant komt op AIP te staan.

**Q 12: Moet de klant nog actie ondernemen om de rente aangepast te krijgen?**

A: Alleen bij de hypotheekvormen waarbij er een link is tussen de rente op de lening en de rente op de opgebouwde (spaar)waarde krijgt de klant eerst een premie/inleg voorstel. Daarna krijgt de klant de keuze of hij voor dat betreffende leningdeel kiest voor een renteverlaging in combinatie met een premieverhoging/inlegverhoging. De klant kan de keuze voor een renteverlaging doorgeven in Mijn Aegon of via AIP samen met de adviseur. Het gaat hierbij om de (Bank)Spaarhypotheek en Hybride hypotheek met belegging van de spaarpremie op de Levensloop hypotheekrekening. Voor de overige hypotheekvormen passen wij de rente automatisch aan en ontvangen de klant en adviseur een bevestigingsbrief.

**Q 13: Word ik geïnformeerd over de nieuwe premie/inleg bij een (Bank)Spaarhypotheek of Hybride hypotheek?**

A: Ja, u ontvangt een kopie op AIP van het premie/inlegvoorstel dat de klant krijgt als er een tariefklasseemigratie is. Hiermee wil Aegon de adviseur optimaal in staat stellen om de klant van dienst te zijn met een passend advies.

**Q 14: Hoe bepaalt Aegon de LTV bij een (Bank)Spaarhypotheek of Hybride hypotheek?**

A: Wij houden rekening met de opgebouwde spaarwaarde binnen de spaarverzekering c.q. op de spaarrekening. Deze waarde wordt gesaldeerd met het actuele bedrag van de lening. Met de opgebouwde waarde binnen de Hybride hypotheek (Levensloop Hypotheekverzekering) wordt geen rekening gehouden. De reden is dat de opgebouwde waarde daarbinnen, ook de opgebouwde waarde op de Levensloop Hypotheekrekening, op elk moment geswitched kan worden naar een beleggingsfonds. De opgebouwde waarde is dan niet langer gegarandeerd.

**Q 15: Hoe berekent Aegon de renteverlaging?**

A: Op basis van de oorspronkelijke rentevast periode en het van toepassing zijnde historische rentebericht bepalen wij welke risico-opslag van toepassing was. De rente wordt verlaagd met deze opslag. Overige bestaande opslagen en kortingen blijven van toepassing.

**Q 16: Waar kan ik als adviseur de gegevens van de klanten inzien?**

A: Alle correspondentie naar de klant komt op AIP te staan.