

Het telefoongesprek van 14 april:

CMIS: Goedemiddag CMIS Hypotheken, u spreekt met , wat kan ik voor u doen?

Hypotheekadviseur: CMIS goedemiddag u spreekt met

CMIS: goedendag

Hypotheekadviseur: Mag ik jou vragen om even mee te kijken naar een dossier?

CMIS: ja

Hypotheekadviseur: dat is nummer

CMIS: en wat is de vraag over deze lening?

Hypotheekadviseur: Familie de Vries uit, De situatie doet zich zo voor. Er is een deel ..., levendeel, daar is actief op afgelost door de mensen. Ondertussen is de waarde in de meeverbonden polis hoger dan het eindsaldo op dit moment. Er zit ruim 7.000 euro meer in. Nou had meneer zelf aan het begin van het jaar een keer gevraagd wat hij moest aflossen om het in 1x af te lossen. Daar kwam een behoorlijke boeteberekening uit. Wat ik overigens opmerkelijk vind voor dat kleine bedrag. Hij noemde een bedrag van 3.500 euro, dat lijkt mij rijkelijk hoog maar aan de andere kant loopt het ook nog wel een tijdje, dus het zou best kunnen. Normaal gesproken mag je een uitkering van een levensverzekering gebruiken om boetevrij af te lossen, dat is wel meestal in de situatie van overlijden maar ook op de einddatum. Eigenlijk weet ik niet of dat ook geldt voor een tussentijdse uitkering.

CMIS: alleen als de expiratiedatum is bereikt.

Hypotheekadviseur: Dat zei ik ook tegen hem, hou daar rekening mee, dat het eigenlijk alleen bij overlijden normaal gesproken uitgezonderd is. Ja dan is het wel zo netjes om dat te doen natuurlijk. Toen legde ik hem uit het is een NHG hypotheek. Wat we kunnen doen is een verzoek om leningdeel ... om te zetten naar een annuïteitenhypotheek. NHG regel betekent dat de verpande polis op dat moment gebruikt moet worden om de schuldresten te verlagen, komt dat even goed uit, die is hoger dan het hypotheekdeel zelf. Zijn hele opzet om de uitkering van de polis nu in een keer af te storten op de hypotheek is daarmee bereikt. Welke stappen moeten we daarvoor nemen?

CMIS: Als u een verzoek tot het wijzigen van de aflosvorm wil indienen, kunt u naar onze website cmisnederland.nl, daar kunt u onder formulieren een formulier vinden voor het wijzigen van de aflosvorm. U bent al geregistreerd tussenpersoon, dat heb ik gezien. U kunt daarvoor de documenten aanleveren die daarvoor benodigd zijn, die staan ook op het formulier vermeld. Wij vragen dan ook een afkoopformulier van de verzekeraar, die kunt u of de klant aanvragen en ons banknummer erop vermelden en de naam uiteraard, CMIS Nederland. Op het moment dat wij het verzoek in behandeling gaan nemen dan gaan wij na dat wij de definitieve offerte getekend terug hebben ontvangen gaan we de afkoopwaarde opvragen. Eerst beginnen met het wijzigen aflosvorm formulier met alle documenten en dan gaan we het proces in behandeling nemen

Hypotheekadviseur: wel een beetje een paarse krokodil per ongeluk in dit geval, eindresultaat is dat hij hetzelfde doet als hij een extra aflossing zou doen. Goed, het is niet anders.

CMIS: is de uitkering uit de polis voldoende om dan in ieder geval de restschuld af te lossen?

Hypotheekadviseur: Polis is meer dan 21.000 waard op dit moment, er staat ruim 13.000 open. Het is de bedoeling om dat andere bedrag op aflossingsvrij af te lossen, maar dat is vanwege NHG regel automatisch.

CMIS: wat u dan ook kunt doen is een afkoopformulier opvragen. Dan kunnen wij zien dat de poliswaarde de restschuld overtreft. U kunt dan een verzoek insturen met de afkoopwaarde, dan verzoeken op deze manier het leningdeel af te lossen, het restant op het aflossingsvrije deel af te lossen. Dan hoeft misschien niet omgezet te worden, maar dat ligt aan de afkoopwaarde die wij ontvangen.

Hypotheekadviseur: Dan moet het begeleid worden met een briefje, kijk even naar die zaak, om nou de route via vormwijziging te gaan doen terwijl het eindresultaat hetzelfde is, eigenlijk een beetje voor beide partijen een onzinverhaal. We zitten er niet om elkaar aan het werk te houden.

CMIS: als het voldoende is om het leningsdeel af te lossen, kunnen we inderdaad besluiten zonder omzetting de afkoopwaarde te laten uitbetalen.

Hypotheekadviseur: van A naar C zonder langs B te gaan.

CMIS: precies, u kunt in elk geval het afkoopformulier als eerste opvragen. Dan het verzoek indienen met het afkoopformulier met het verzoek om dit te gaan beoordelen en dan krijgt u daar een reactie op uiteraard.

Hypotheekadviseur: anders gaan we de van A naar B naar C route opstarten.

CMIS: wij hebben in ieder geval het afkoopformulier met de waarde nodig en dan kunnen wij gaan beoordelen of het op de korte manier kan.

Hypotheekadviseur: ik snap het hoor, wellicht staat het ook op jullie website maar kan dat gemaild worden? Zeg het maar?

CMIS: het kan naar "mail adres". Als u dat wil doen onder vermelding van het leningnummer, kunnen wij dat heel snel aan het dossier koppelen.

Hypotheekadviseur: hartstikke goed, gaan we het zo doen. Dank je wel, bedankt voor je tijd.