

**Realisatie: Hypotheek-SPECIALIST: ing. Pierre M.J. OTTEN**  
**Lindenhof 66, 6006 VM WEERT ( Altweerterheide ).**  
**Telefoon: 0495-58.5743 ( svp. NA 11.00 uur ).**

WEERT, 20 april 2016

## **Titel: Benieuwd naar uw *maximaal* toegestane hypotheekbedrag?**

### **Inleiding.**

Nederlanders kunnen steeds *minder* hypotheek verwerven, voor de aankoop van een nieuwe ( lees: andere ) koopwoning.

Niet alleen wordt de verhouding:  $LTV = \text{“Loan-to-value”}$  = verhouding tussen het hypotheekbedrag en de koopwoning-waarde verlaagd.

Oók de *maximale* hypotheek ten opzichte van het bruto jaar-inkomen =  $LTI = \text{“Loan-to-income”}$  daalt fórs.

De LTV-verhouding daalt ieder jaar met één procentpunt.

Per 1 januari 2015: 103 %; per 1 januari 2016 nog maar 102 % van de woningwaarde.

Dat betekent dat u beduidend méér **eigen geld** moet inbrengen!

De LTI-verhouding wordt *jaarlijks* door het NIBUD bepaald.

Daarbij wordt rekening gehouden met onder andere:

- 1 ) mógelijk onvermijdbare uitgaven  
( zoals hóge zorgkosten, of de komst van kinderen ),
- 2 ) de koopkracht van de betrokkene,
- 3 ) de hypotheekrentevoet.

Hypotheekverstrekkers zijn sinds 1 januari 2007 ( invoering van de **GHF** = Gedragscode Hypothecaire Financiering ) *verplicht* de **NIBUD woonlast-normen** te gebruiken, bij het berekenen van de *maximale* hypotheek ( op basis van het bruto jaar-inkomen ).

Het *bruto* jaar-inkomen is óók onderdeel van het zogenaamde *toets*-inkomen.

Dit toets-inkomen is het *totale* jaar-inkomen van de hypotheekaanvrager, dat als uitgangspunt dient voor de berekening van de maximale hypotheek.

Het **TOETS-inkomen** is de som van:

- 1 ) bruto jaar-salaris,
- 2 ) vakantietoeslag,
- 3 ) vaste 13<sup>e</sup> maand,
- 4 ) vaste eindejaars-uitkering,
- 5 ) pensioen-, AOW of VUT-uitkering,
- 6 ) onregelmatigheids-toeslag cq. overwerk ( mits: structureel ),
- 7 ) ( sociale ) uitkering,
- 8 ) provisie ( mits structureel ),
- 9 ) alimentatie ten gunste van de aanvrager.

*Verminderd* met alimentatie ten gunste van de ex-partner.

### **TOETS-rentevoet.**

Indien de rentevaste periode ( RVP ) **10** jaar of länger is, dan mag de *actuele* hypotheekrentevoet toegepast worden.

Voor länger RVP-waarden dient men de actuele *toets*-rentevoet toe te passen.

Woonlasten-percentage ( WLP ) is een percentage dat afhankelijk is van:

- 1 ) bruto jaar-inkomen,
- 2 ) hoogte van de hypotheekrentevoet,
- 3 ) leeftijd van de betrokkene.

Personen met hógere bruto jaar-inkomens kunnen relatief méér lenen, omdat men:

- 1 ) per saldo méér *besteedbaar* inkomen overhoudt,
- 2 ) méér belasting-voordeel heeft, door de hógere fiscale hypotheek-renteaftrek,
- 3 ) minder financiële risico's kent ( länger kwetsbaarheid )!

### **Invloed van een tweede inkomen.**

Ingaande 1 januari **2016** geldt als nieuwe norm:

het tweede inkomen mag voor **50 %** éxtra worden meegewogen!

Ruim 70 % van de werkenden heeft een meewerkende partner. Dit tweede inkomen levert een forse bijdrage aan het *maximaal* toegestane hypotheek-bedrag.

Dat het tweede inkomen zoveel bijdraagt, heeft de navolgende oorzaak.

Als het tweede inkomen ( beduidend ) länger is dan het hoofd-inkomen, dan is de toegestane norm ook veel länger. Echter vanwege het hoofd-inkomen, mag men de norm van dit hoofd-inkomen óók voor het tweede inkomen toepassen!

Een tweede bruto-inkomen heeft een *aanzienlijke* invloed op de hoogte van het *maximale* hypotheek-bedrag. Dat komt omdat het toegestane woonlast-percentage ( = woon-quote ) voor het tweede inkomen *gelijk* gesteld wordt aan die van het *hoofd*-inkomen!

Stel: uw *bruto* jaar-inkomen bedraagt **30.000** Euro/jaar.

Bij een *toets*-rentevoet = **3,5 %**/jaar ( looptijd = 30 jaar ) mag de *maximale* hypotheek **122.482** Euro bedragen. Rekening houdend met een tweede bruto inkomen geldt dan:

- 1 ) 10.000 Euro/jaar ==> maximum = 167.021, extra = 44.539 Euro = 36,4 %,
- 2 ) 15.000 Euro/jaar ==> maximum = 187.898, extra = 65.416 Euro = 53,4 %,
- 3 ) 20.000 Euro/jaar ==> maximum = 208.776, extra = 86.294 Euro = 70,4 %,
- 4 ) 25.000 Euro/jaar ==> maximum = 229.654, extra = 107.172 Euro = 87,5 %,
- 5 ) 30.000 Euro/jaar ==> maximum = 245.000, extra = 122.518 Euro = 100,0 %.

Om voor de **Nationale Hypotheek Garantie** ( afgekort: NHG ) in aanmerking te komen, bij aankoop van een woning, gelden een aantal voorwaarden.

De belangrijkste **voorwaarden** voor **NHG** zijn:

- 1 ) de koop-woning moet uw *hoofd*-verblijf zijn,
- 2 ) het hypotheek-bedrag mag *maximaal* 245.000 Euro bedragen ( in 2016 ),
- 3 ) uw inkomen moet voldoen aan het *toets*-inkomen van de NHG,
- 4 ) de hypotheek-rentevoet moet voldoen aan de *toets*-rente bepaling van NHG.

Per 1 januari 2007 is de nieuwe **Gedragscode Hypothecaire Financiering** ( afgekort: GHF-code ) in werking getreden.

**Doel:** deze gedragscode moet **overkreditering** voorkomen, zodat u niet boven uw financiële *draagkracht* leent!

Deze gedragscode is gebaseerd op de normen zoals het NIBUD deze heeft ontwikkeld. Het hypothecair te lenen bedrag is daarmee aan een **maximum** gebonden!

Dat *maximum* wordt bepaald door:

- 1 ) de hoogte van het **toets**-inkomen ( hoofd-inkomen plús tweede inkomen ),
- 2 ) de hoogte van de **toets**-rente.
- 3 ) leeftijd van de aanvrager(s).

Het is niet juist om te stellen dat men **4,5** maal het ( totale = gezamenlijke ) *bruto* jaar-inkomen mag lenen! Deze faktor 4,5 is slechts een *zéér ruwe vuistregel*.

Deze nieuwe GHF-code geldt voor *iedereen* en wordt **verplicht** gebruikt om het *maximale* hypotheek-bedrag te becijferen. Deze GHF-code varieert dus met het ( totale ) *bruto* jaar-inkomen, én met de hoogte van de hypotheek-rentevoet!

Is de hypotheek-rentevoet relatief laag, dan zijn de rentelasten minder zwaar drukkend, en kan men *méér* lenen. Omgekeerd werkt een hoge rentestand als een rem op de hoogte van het maximale hypotheek-bedrag!

Deze nieuwe GHF-code beperkt in aanzienlijke mate de hoogte van het *maximale* hypotheek-bedrag, in verhouding tot het ( totale ) *bruto* jaar-inkomen!

Dat is nodig, omdat geld-leners ( = hypotheek-gevers ) anders ( sterk ) kwetsbaar zijn:

- 1 ) ingeval van een ( forse ) daling van de koop-woning prijzen,
- 2 ) bij ( forse ) stijging van de hypotheek-rentevoeten,
- 3 ) bij een ( forse ) daling van het ( besteedbare ) inkomen.

BRUTO = *bruto* jaar-inkomen = TOETS-inkomen [ mille Euro / jaar ].

*Maximale* hypotheekbedrag [ Euro ]. Tarieven 1 januari 2016.

Twééde inkomen: + .... mille Euro/jaar.

Leeftijd <i>jonger</i> dan de AOW-leeftijd ( NIBUD ).								
>>>>> Hypotheekrentevoet = <b>3,5</b> %/jaar.								
	EEN-verdiener		+ 10 mille		+ 20 mille		+ 25 mille	
BRUTO		2016		2016		2016		2016
20		51.962		97.429		159.598		187.898
25		95.109		139.648		187.898		208.776
30		122.482		167.021		208.776		229.654
35		146.143		187.898		229.654		245.000
40		167.021		208.776		245.000		245.000
45		187.898		234.757		245.000		245.000
50		213.416		245.000		245.000		245.000
55		239.861		245.000		245.000		245.000

Tarieven: per 1 januari **2016**. **EEN-verdiener**. Hypotheekrentevoet = **3,5** %/jaar.

Hypotheek-vorm: **Annuiteit**-hypotheek ( = STANDAARD vorm! ).

Annuiteit = *bruto*-maandlast = K30 = 449,044688 Euro/maand .

Annuiteit-factor = **alfa** = 100.000 / 449,044688 = **222,694985**

**Maximale hypotheek: Hmax. = WL / 12 \* alfa.** ( WL = woonlast ).

Financieringslast = woonlasten-percentag ( WLP ).

1 ) BRUTO = **25.000** Euro/jaar. WLP = 17,5 % + **3,0** % ( zie tabel NHG ).

WL = woonlast = 25.000 \* 20,5%/100 = 5.125,00 Euro/jaar.

Hmax = 5.125,00 / 12 \* alfa = 95.109 Euro.

LET OP: de website van **NHG** geeft als *CORRECTIE*

( > 19.600 én < 31.000 Euro/jaar ): opslag = *maximaal*: + **3,0** % !!

2 ) BRUTO = **35.000** Euro/jaar. WLP = 22,5 % ( zie tabel NHG ).

WL = woonlast = 35.000 \* 22,5%/100 = 7.875,00 Euro/jaar.

Hmax = 7.875,00 / 12 \* alfa = 146.143 Euro.

3 ) BRUTO = **50.000** Euro/jaar. WLP = 23,0 % ( zie tabel NHG ).

WL = woonlast = 50.000 \* 23,0%/100 = 11.500,00 Euro/jaar.

Hmax = 11.500,00 / 12 \* alfa = 213.416 Euro. Zie mijn analyse: Demo-A1.

Maximale bruto-woonlast = 958,33 Euro/maand ( **Annuiteit**-hypotheek ).

Tarieven: per 1 januari **2016**. **Twéé-verdieners**. Hypotheekrentevoet = **3,5** %/jaar.

LET OP: voor de bepaling van het *woonlasten-percentag* ( WLP ), mag het *twééde* inkomen voor **50** % worden *opgeteld* bij het hoofd-inkomen!

- 1 ) BRUTO(1) = **25.000** Euro/jaar. Bruto(2) = **25.000** Euro/jaar,  
 Totale inkomen =  $25.000 + 25.000 / 2 = 37.500$  Euro/jaar:  
 WLP = 22,5 % ( zie tabel NHG ).  
 WL = woonlast =  $( 25.000 + 25.000 ) * 22,5\%/100 = 11.250,00$  Euro/jaar.  
 Hmax =  $11.250,00 / 12 * \text{alfa} = 208.776$  Euro .
- 2 ) BRUTO(1) = **35.000** Euro/jaar. Bruto(2) = **20.000** Euro/jaar,  
 Totale inkomen =  $35.000 + 20.000 / 2 = 45.000$  Euro/jaar:  
 WLP = 22,5 % ( zie tabel NHG ).  
 WL = woonlast =  $( 35.000 + 20.000 ) * 22,5\%/100 = 12.375,00$  Euro/jaar.  
 Hmax =  $12.375,00 / 12 * \text{alfa} = 229.654$  Euro.
- 3 ) BRUTO(1) = **40.000** Euro/jaar. Bruto(2) = **15.000** Euro/jaar,  
 Totale inkomen =  $40.000 + 15.000 / 2 = 47.500$  Euro/jaar:  
 WLP = 23,0 % ( zie tabel NHG ).  
 WL = woonlast =  $( 40.000 + 15.000 ) * 23,0\%/100 = 12.650,00$  Euro/jaar.  
 Hmax =  $12.650,00 / 12 * \text{alfa} = 234.758$  Euro. Zie mijn analyse: Demo-A2.  
Maximale bruto-woonlast = 1.054,17 Euro/maand ( **Annuïteit**-hypotheek ).

### Casus 1.

Stel: *bruto* hoofd jaar-inkomen = **35.000** Euro/jaar; tweede inkomen = **15.000** Euro/jaar.

In mijn grafiek M2 ziet u:

- 1 ) Bij +15 mille tweede inkomen: ( schatting ) *maximale* hypotheek = 208 mille  
 Exáct: Hmax = 208.776 Euro.
- 2 ) Bij +20 mille tweede inkomen: ( schatting ) *maximale* hypotheek = 230 mille  
 Exáct: Hmax = 229.654 Euro.

### Casus 2.

Stel: *bruto* hóófd jaar-inkomen = **25.000** Euro/jaar; tweede inkomen = **20.000** Euro/jaar.  
 In mijn grafiek M2 ziet u: *maximale* hypotheek = 188 mille Euro ( exáct: 187.898 Euro ).

Hieruit ziet u dat u zónder kennis over hypotheeken ( cq. kennis van de NHG-condities ) **grafisch** - via mijn grafiek M2 -, tóch kunt bepalen, hoeveel het tweede inkomen moet zijn, om de gewenste *maximale* hypotheek ( horizontale lijn ) te verwerven!  
 Is dit tweede inkomen niet toereikend, dan kunt u ( via het actuele 2<sup>e</sup> inkomen ),  
 - middels uw hóófd-inkomen ( = BR: op de horizontale as ) -, aflezen wat uw *maximale* hypotheek is.



## BIJLAGE.

Grafiek M1. Geldig voor JUNIOREN ( leeftijd láger dan de AOW-leeftijd ).

In deze grafiek toon ik u de *maximale* hypotheek ( april 2016 ) in afhankelijkheid van:

- 1 ) de hypotheekrentevoet ( horizontale as: voor 2,5 – 5,0 %/jaar ),
- 2 ) het *bruto*-inkomen ( =TOETS-inkomen ): voor 20 - 55 mille Euro/jaar.

Bij rentevoet = 3,5 %/jaar geldt:

- 1 ) bruto = 30.000 Euro/jaar: *maximale* hypotheek = 122.482 Euro,
- 2 ) bruto = 40.000 Euro/jaar: *maximale* hypotheek = 167.021 Euro,
- 3 ) bruto = 50.000 Euro/jaar: *maximale* hypotheek = 213.416 Euro.

Dit *maximale* hypotheekbedrag neemt parabolisch tóe ( dit wil zeggen: *progressief* tóenemend ), bij lágere rentevoet.

$R_c = 0,993$  = correlatie-coëfficiënt: wiskundige maatstaf voor de verschillen tussen het huidige rekenmodel en de meetwaarden.

Voor  $R_c > 0,95$  geldt: een perféct wiskundig model voor deze meetwaarden!

Grafiek M2. Geldig voor JUNIOREN ( leeftijd láger dan de AOW-leeftijd ).

Geldig voor rentevoet =  $i = 3,5$  %/jaar.

Voor *bruto*-jaarinkomens ( tussen 20 en 50 mille Euro/jaar ) kan men het étra *maximale* hypotheekbedrag voor TWEE-verdieners aflezen.

Bij BR = bruto = **35.000** Euro/jaar geldt voor het *maximale* hypotheekbedrag (  $H_{max}$  ):

- 1 ) EEN-verdiener:  $H_{max} = 146.143$  Euro,
- 2 ) TWEE-verdiener:  $H_{max} = 167.021$  Euro ( + 5.000 Euro/jaar ),
- 3 ) TWEE-verdiener:  $H_{max} = 187.898$  Euro ( + 10.000 Euro/jaar ),
- 4 ) TWEE-verdiener:  $H_{max} = 208.776$  Euro ( + 15.000 Euro/jaar ),
- 5 ) TWEE-verdiener:  $H_{max} = 229.654$  Euro ( + 20.000 Euro/jaar ).

Grafiek M3. Geldig voor Junioren + Senioren ( leeftijd hóger dan de AOW-leeftijd ).

In deze grafiek toon ik u de *maximale* hypotheek ( april 2016 ) in afhankelijkheid van:

- 1 ) de hypotheekrentevoet = **3,5** %/jaar,
- 2 ) het *bruto*-inkomen ( =TOETS-inkomen ): 20 tot 60 mille Euro/jaar.

Bij *bruto* inkomen = 30.000 Euro/jaar geldt:

- 1 ) junior: 122.482 Euro,
- 2 ) senior: 144.751 Euro ( étra = 22.269 Euro = + 18,2 % ).

Naarmate het *bruto* inkomen gróter is, wordt het verschil tussen beide lijnen snel gróter!

Bij *bruto* inkomen = 40.000 Euro/jaar geldt:

- 1 ) junior: 167.021 Euro,
- 2 ) senior: 200.425 Euro ( étra = 33.404 Euro = + 20,0 % ).

U ziet in deze grafiek dat *senioren* een beduidend hógere maximale hypotheek kunnen verwerven dan junioren ( ruim 20 % méér )! Senioren betalen immers géén AOW-premie. Dus is hun *besteedbaar* inkomen - bijna eenzelfde bruto-inkomen -, beduidend hógere. Daar houdt het NIBUD rekening mee, bij het vaststellen van de financieringslast.

Grafiek M4. Geldig voor Junioren: EEN-verdiener.

In deze grafiek toon ik u de *maximale* verhouding  
(  $V = \text{maximale hypotheek} / \text{bruto inkomen}$  ) in afhankelijkheid van:

- 1 ) de hypotheekrentevoet = **3,5** %/jaar,
- 2 ) het *bruto*-inkomen ( =TOETS-inkomen ): 20 tot 60 mille Euro/jaar.

Bij *bruto* inkomen = 40.000 Euro/jaar geldt:  $V = 4,175$ .

Dús geldt: *maximale* hypotheek =  $4,175 * 40.000 = 167.000$  Euro.

#### Opmerkingen.

- 1 ) Iemand die in zijn eentje 50.000 Euro/jaar verdient, kan *maximaal* 213.416 Euro aan hypotheek verwerven ( rentevoet = **3,5** %/jaar ).  
Hij kan dus iets méér lenen ( 2,22 % éxtra ) dan 2 mensen die ieder 25.000 Euro/jaar verdienen: *maximaal* 208.776 Euro ....
- 3 ) Aan het twééde inkomen wordt een identiek woonlast-percentages toegekend als aan de hoofd-kostwinnaar ( sinds 1 januari 2012 )!  
Dit twééde inkomen mag voor **50 %** worden meegewogen!

#### **DISCLAIMER.**

Hypotheek-SPECIALIST: Pierre Otten spant zich *maximaal* in, om de inhoud van dit artikel zo vollédig mogelijk tot stand te brengen. Ondanks deze zorg én aandacht, is het mogelijk dat de inhoud onvolledig en/of onjuist is. Deze informatie wordt door de gebruiker géhéel voor eigen risico gebruikt.

Met mijn **43** jarige *expertise* ( start: vanaf begin 1974) is mijn **ideaal** om op **objectieve** én *controleerbare* wijze openheid in zaken te geven.

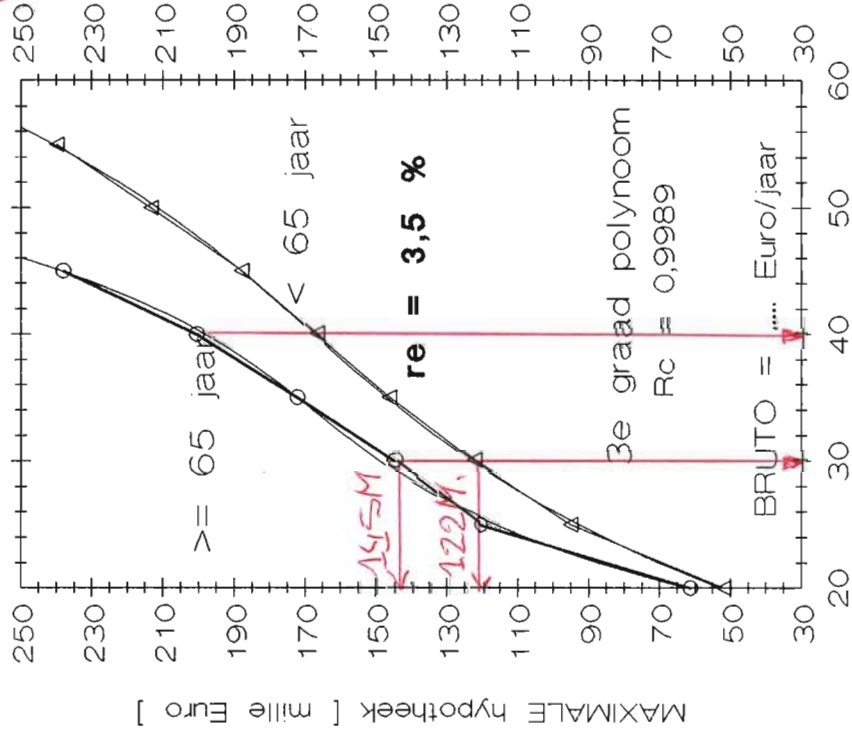
Méér dan graag beantwoord ik de vragen die u dienaangaande heeft....

Pierre Otten deelt zijn uitgebreide kennis over hypotheeken gráág met u!

\*\*\*\*\* **Hypotheek-SPECIALIST: ing. Pierre OTTEN** \*\*\*\*\*

**NHG-toets**

M3



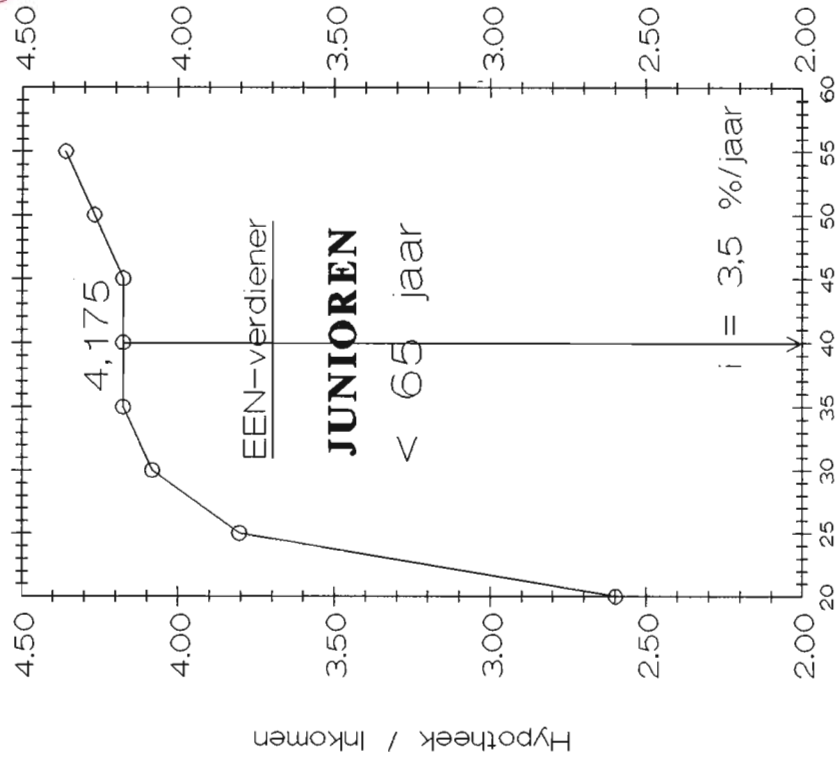
BI = INKOMEN [ mille Euro/jaar ]

april 2016

NORM: Annuiteit

**NHG-normen: 2016**

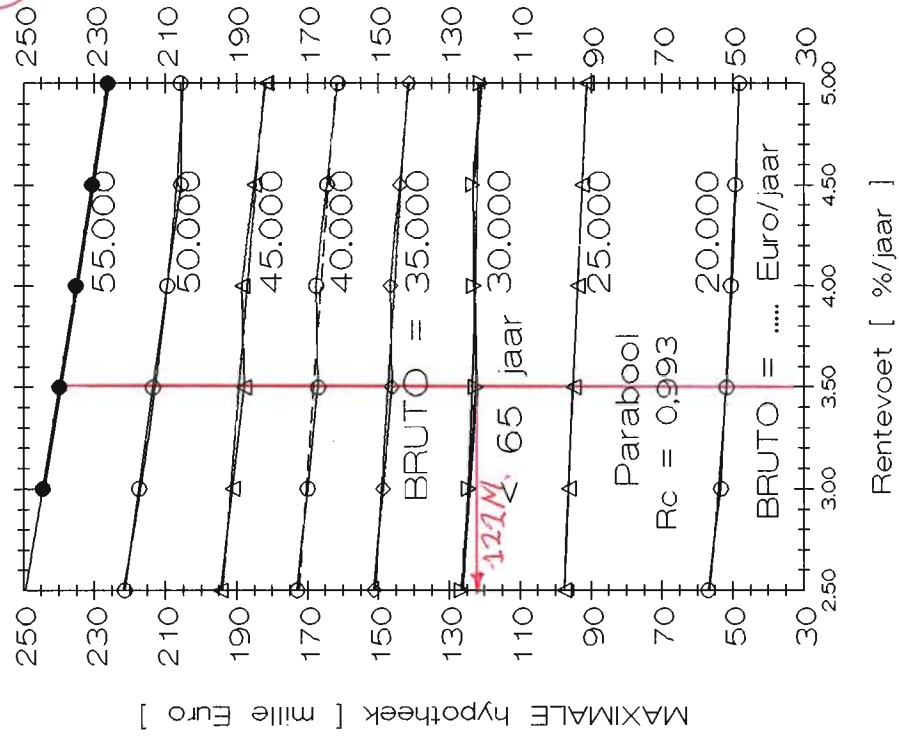
M4





**NHG-toets**

M1

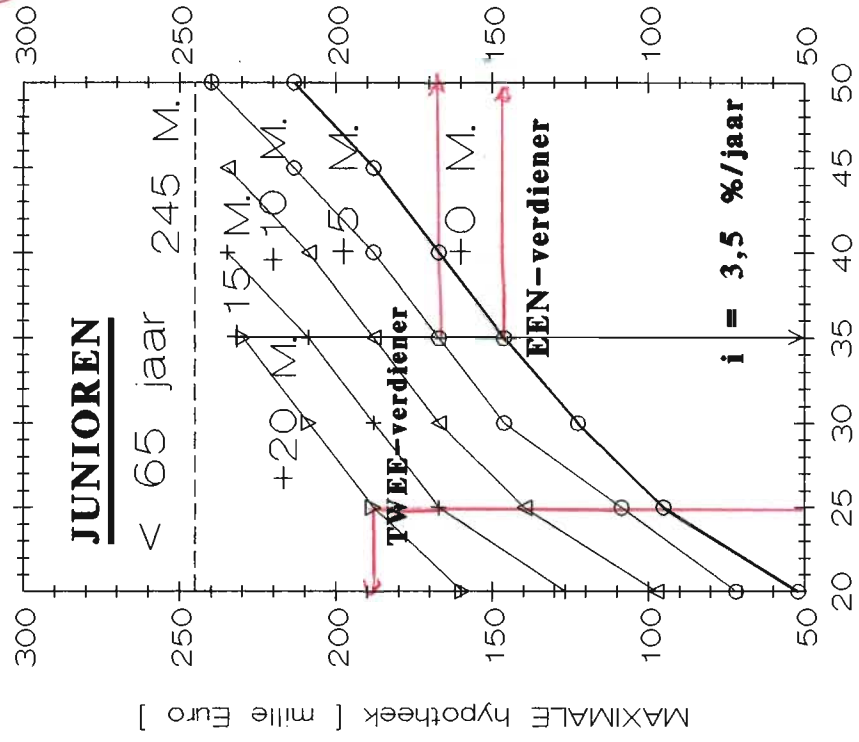


april 2016

NORM: Annuiteit

**NHG-normen: 2016**

M2



**BR = BRUTO** inkomen [ mille Euro ]

NHG: MAXIMALE hypotheek = 245.000 Euro

Bron: NHG 2016

+++++ NHGnorm.tabel -programma +++++ N-100 +++++ 19-4-2016

<<<<< Hypotheek-SPECIALIST: ing. Pierre OTTEN uit WEERT ( Limburg ) >>>>>

=====  
=  
= ==> Berekening van de MAXIMAAL toegestane hypotheek! =  
=  
= Inclusief TWEEDE inkomen. = DEMO-A 1  
=  
=  
= NORM: GHF = Gedragscode Hypothecaire Financiering. =  
=  
=====

>>>>> ANNUITEIT-hypotheek. GHF-code: jaar = 2016  
=====

>>>>> Rentevoet = 3.50 %/jaar ( EIS: RVP >= 10 jaar, m = 30 jaar ).  
=====

>>>>> Annuïteit = 449.04 Euro/maand = 5388.54 Euro/jaar ( H = 100000 Euro )

>>>>> Annuïteit-factor = alfa ( H = 100000 / K = 449.0449 ) = 222.6949  
=====

>>>>> LET OP: per 1 jan. 2016: norm op basis van TWEEDE BRUTO-inkomen / 2 !!

>>>>> LET OP: Voor inkomens gróter dan 19.500 en kleiner dan 31.000 Euro/jaar  
geldt een maximale OPSLAG = + 3.00 % !!

Gevolg: Financieringslast-percentagE = 23.0 + 0.0 = 23.0 [ % ], i = 3.50 %  
=====

Hoofd-inkomen = BRUTO-1 = 50000 Euro/jaar, Woonlast = 11500 Euro/jaar,  
Tweede-inkomen = BRUTO-2 = 0 Euro/jaar, Woonlast = 0 Euro/jaar.

TOTALE BRUTO-inkomen = 50000 + 0 = 50000 Euro/jaar ( maatstaf Woonlast )

MAXIMALE hypotheek = Woonlast / 12 \* ( ALFA = 222.6949 ).

MAXIMALE hypotheek = 213416 + 0 = 213416 Euro.

BRUTO1 = 50000 H1 = 213416 | Bruto-2 = 0 H2 = 0 | TOTAAL = 213416  
=====

>>>>> BRUTO-maandlast = 213416 / 100000 \* 449.045 = 958.33 Euro/maand.

Verhouding = TOTALE hypotheek = 213416 / TOTALE bruto = 50000 = 4.268

Realisatie: ing. Pierre M.J. OTTEN ( H.A.K.O.-OTTEN ).

Telefoon: ( WEERT ) 0495-58.5743 ( svp. NA 11.00 uur ).

Aan deze H.A.K.O.-OTTEN analyse kunnen GEEN RECHTEN worden ontleend.

<<<<< Hypotheek-SPECIALIST: ing. Pierre OTTEN uit WEERT ( Limburg ) >>>>>

=====  
=  
= >>>>> Berekening van de MAXIMAAL toegestane hypotheek! =  
=  
= Inclusief TWEEDE inkomen. =  
=  
=  
= NORM: GHF = Gedragscode Hypothecaire Financiering. =  
=  
=====

DEMO-A 2

>>>>> ANNUITEIT-hypotheek. GHF-code: jaar = 2016  
=====

>>>>> Rentevoet = 3.50 %/jaar ( EIS: RVP >= 10 jaar, m = 30 jaar ).  
=====

>>>>> Annuiteit = 449.04 Euro/maand = 5388.54 Euro/jaar ( H = 100000 Euro )

>>>>> Annuiteit-factor = alfa ( H = 100000 / K = 449.0449 ) = 222.6949  
=====

>>>>> LET OP: per 1 jan. 2016: norm op basis van TWEEDE BRUTO-inkomen / 2 !!

>>>>> LET OP: Voor inkomens gróter dan 19.500 en kleiner dan 31.000 Euro/jaar  
geldt een maximale OPSLAG = + 3.00 % !!

Gevolg: Financieringslast-percentagE = 23.0 + 0.0 = 23.0 [ % ], i = 3.50 %  
=====

Hoofd-inkomen = BRUTO-1 = 40000 Euro/jaar, Woonlast = 9200 Euro/jaar,  
Tweede-inkomen = BRUTO-2 = 15000 Euro/jaar, Woonlast = 3450 Euro/jaar.

TOTALE BRUTO-inkomen = 40000 + 7500 = 47500 Euro/jaar ( maatstaf Woonlast )

MAXIMALE hypotheek = Woonlast / 12 \* ( ALFA = 222.6949 ).

MAXIMALE hypotheek = 170733 + 64025 = 234758 Euro.

BRUTO1 = 40000 H1 = 170733 | Bruto-2 = 15000 H2 = 64025 | TOTAAL = 234758  
=====

>>>>> BRUTO-maandlast = 234758 / 100000 \* 449.045 = 1054.17 Euro/maand.

Verhouding = ( TOTALE hypotheek = 234758 ) / TOTALE bruto = 47500 = 4.942

Realisatie: ing. Pierre M.J. OTTEN ( H.A.K.O.-OTTEN ).

Telefoon: ( WEERT ) 0495-58.5743 ( svp. NA 11.00 uur ).

Aan deze H.A.K.O.-OTTEN analyse kunnen GEEN RECHTEN worden ontleend.