

Nieuws

van Lloyds Bank



Nieuwsbrief Lloyds Bank februari 2022

2^e plaats bij beste midoffices in Q4 2021

Ieder kwartaal vraagt CMIS aan de bij hen aangesloten kantoren welke geldverstrekkers de best presterende midoffices hebben. Geheel 2021 stond Lloyds Bank daar consequent in de top 5. In het laatste kwartaal zijn we op een tweede plaats geëindigd. Mede door onze scherpe rentes hadden we het drukker dan normaal in deze periode. Het is veelzeggend dat ons servicelevel ondanks een piek zo hoog bleef.

Nieuwe accountmanagers

Vanaf 1 maart heeft Lloyds Bank twee nieuwe accountmanagers: Aukje Korf en Dusko Radunovic. Beide werken al jarenlang voor Lloyds Bank en kennen onze hypotheekproducten en processen als geen ander. Aukje en Dusko vormen samen met Jeffrey Rotteveel ons nieuwe accountmanagement team. Omer Kutlubay stopt als accountmanager. Hij zal als Product Manager gaan werken aan het ontwikkelen en verbeteren van onze hypotheekproducten.

Benodigde documenten bij hypotheekaanvraag

In de afgelopen periode heeft Lloyds Bank een aantal wijzigingen doorgevoerd met betrekking tot de aan te leveren documenten bij een hypotheekaanvraag. Het betreft een aantal versoepelingen waardoor er minder documenten nodig zijn. Deze wijzigingen hebben wij destijds apart gecommuniceerd. Hieronder zetten wij de wijzigingen nogmaals voor u op een rij.

Bankafschrift

Een bankafschrift met daarop de bijschrijving van het salaris, pensioen of lijfrente vragen wij alleen nog op bij inkomens met een recente aanvangsdatum (6 maanden of korter). We vragen het bankafschrift ook op als er geen aanvangsdatum in de aanvraag staat.

Erfpachtovereenkomst

Bij aanvragen waar sprake is van erfpacht en een reguliere taxatie vragen wij geen erfpachtovereenkomst meer op. Dit document is onderdeel van het taxatierapport. Bij aanvragen met een desktoptaxatie vragen we de erfpachtovereenkomst wel op.

Hoogte eigenwoningschuld

Bij aanvragen met een aflossingsvrij deel zonder NHG, vragen wij de hoogte eigenwoningschuld op 31 december 2012 niet langer op. Voor aanvragen met NHG blijven we dit wel opvragen.

Inkomen uit AOW, pensioen of lijfrente (voor aanvragen vanaf 24 januari 2022)

De aan te leveren documenten veranderen voor nieuwe aanvragen waarbij er sprake is van een AOW-uitkering, pensioen of lijfrente. Hierbij is het van belang wat de aanvangsdatum van de uitkering is.

Ligt de aanvangsdatum in het verleden? Dan zijn dit de veranderingen:

- Bij AOW, pensioen en lijfrente vragen wij niet langer het uitkeringsbesluit en de maandspecificatie op
- Bij AOW en pensioen vragen wij voortaan om een opgave van de gegevens bij Mijn Pensioenoverzicht
- Bij lijfrente vragen wij een lijfrenteopgave op

Ligt de aanvangsdatum binnen 10 jaar in de toekomst? Dan is de nieuwe situatie als volgt:

- Bij AOW en pensioen vragen wij niet langer de pensioenopgave op
- Bij AOW en pensioen vragen wij voortaan om een opgave van de gegevens bij Mijn Pensioenoverzicht
- Bij lijfrente vragen wij nog steeds een prognose berekening lijfrente op

Intentieverklaring

Bij aanvragers met een tijdelijk dienstverband vragen wij niet langer een intentieverklaring als los document op.

Koopakte/eigendomsbewijs

Het stuk 'Koopakte c.q. eigendomsbewijs' vragen we alleen nog op bij aankopen. Bij oversluitingen en andere aanvraagvormen doen we dit niet, omdat het eigendomsbewijs onderdeel is van het taxatierapport.

Starterslening

Bij een SVn Starterslening is niet langer een toewijzingsbrief Starterslening nodig.

Zelfstandig inkomen

Heeft een aanvrager een zelfstandig inkomen? Dan vragen we bij aanvragen zonder NHG een inkomensverklaring ondernemer op. Aangiftes IB, aanslagen IB, jaarstukken, prognose en de inschrijving KVK zijn niet langer nodig.

Stater stapt over naar eHerkenning

Vanaf februari 2022 gaat Stater alle adviseurs met een account op E-adviseur gefaseerd overzetten op eHerkenning. Zodra een adviseur aan de beurt is ontvangt de adviseur daarover een bericht van Stater. eHerkenning is de markstandaard waarmee een kantoor en geautoriseerde medewerker(s) op een veilige manier kunnen inloggen. Het biedt het kantoor de garantie dat de site waarop wordt ingelogd, betrouwbaar en veilig is. Stater ziet door eHerkenning wie er namens het kantoor geautoriseerd is in te loggen. Op deze wijze kunnen alleen geautoriseerde gebruikers het portaal benaderen.

Inloggen via eHerkenning biedt als belangrijk voordeel dat een adviseur vanaf dat moment gebruik kan maken van de nieuwe functionaliteit 'Actuele Hypotheekinformatie delen met de adviseur'. De nieuwe functionaliteit geeft u, na akkoord van uw klant, een compleet beeld van diens actuele hypotheeksituatie.

AFM vraagt extra aandacht voor onderhoud en nazorg

Onlangs heeft de AFM de notitie Principes voor de doorlopende ondersteuning van klanten uitgebracht. De AFM is van oordeel dat elke financiële onderneming haar beleid moet formuleren hoe het onderhoud van klanten geregeld is. Vervolgens moeten de klanten van het kantoor over dit beleid worden geïnformeerd. Tot slot moet het beleid uiteraard ook in de praktijk worden uitgevoerd. De notitie van de AFM kan je [hier](#) downloaden.

Lloyds Bank denkt dat voor hypotheekadviseurs onderhoud en nazorg steeds belangrijker zal worden. Bij vrijwel elke klant zullen gedurende de looptijd van de lening zich wijzigingen in de persoonlijke omstandigheden voordoen. Deze wijzigingen zullen vaak aanvullend advies wenselijk maken. Naarmate de relatie met klanten gedurende de looptijd van de hypotheek intensiever wordt mag verwacht worden dat de economische waarde van een hypotheekportefeuille hoger zal worden.

Goudmijn voor het intermediair

Bart Koster, onze Manager Intermediaire Distributie vertelt in een [interview](#) aan Bureau DFO over de ontwikkelingen die spelen op de woning- en hypotheekmarkt. Ook gaat hij verder in op de plannen en ambities van Lloyds Bank op dit gebied. En hij schetst waar hij kansen ziet voor het intermediair.

“ De impact van een sterke afname in volume op de hypotheekmarkt is voor het intermediair veel minder dan voor de geldverstrekkers. De verdiensten van de adviseur zijn namelijk niet afhankelijk van het volume, maar van de adviesvraag en de transacties. Het aantal transacties zal in het eerder geschetste scenario minder afnemen dan het volume, dat is in het voordeel van de intermediairs.”