



**INKOMENSBEPALING
LOONDIENT**



Quick Guide

Datum: 30 januari 2025
Auteur: Remco Beverdam

Inhoudsopgave

Inleiding.....	3
Vragen en contact.....	3
Changelog.....	3
Doelgroep IBL.....	4
Typen hypotheekaanvragen.....	4
Van toepassing voor typen hypotheekaanvragen.....	4
Van toepassing voor typen aanvragers.....	4
Mogelijk niet van toepassing voor typen aanvragers.....	4
Niet van toepassing voor typen aanvragers.....	4
Inkomensberekening voor hypotheekaanvragen.....	6
Uitleg berekening.....	6
Beslisboom.....	7
Berekeningen.....	8
A-Berekening.....	8
B-Berekening.....	8
C-Berekening.....	8
D-Berekening.....	9
Eindresultaat.....	9
Extra uitleg.....	9
Bestendig inkomen.....	9
Bestendig inkomen voor de A-berekening.....	9
Bestendig inkomen voor de B-berekening.....	9
Niet-bestendige inkomenspieken.....	9
Stap 1: Verhoudingstest (V1).....	9
Stap 2: Vergelijking met Vorig Jaar (V2):.....	10
Stap 3: Controle op Dubbele Piek:.....	10
Additionele begrippen.....	10
Verlofregel.....	10
Urenpercentage.....	10
Parttimepercentage.....	10
Omgaan met verschillende betaalperiodiciteiten.....	11

Versie: 8.1.0

Inleiding

Deze Quick Guide biedt hypotheekadviseurs een beknopte uitleg van de doelgroep en de rekenregels voor inkomensbepaling loondienst (IBL). Deze rekenregels worden uitgevoerd na het uploaden van een UWV-verzekeringsbericht op <http://toetsinkomenberekenen.nl>.

De IBL-rekentool gebruikt gegevens uit het UWV-verzekeringsbericht om een toetsinkomen vast te stellen. Hiermee kan een hypotheekaanvraag gedaan kan worden bij de deelnemende aanbieders, waardoor geen werkgeversverklaring hoeft te worden opgevraagd..

De rekenregels zijn opgesteld en worden continu verbeterd door de Werkgroep IBL-Rekenregels.

Zie voor meer informatie <https://hdn.nl/diensten/inkomensbepalingloondienst/>.

Disclaimer: Deze Quick Guide geeft een beknopte uitleg van Inkomensbepaling Loondienst en is niet bedoeld ter vervanging van de Rekenregeldocumentatie. De Rekenregeldocumentatie zoals gepubliceerd op <https://hdn.nl/diensten/inkomensbepalingloondienst/> blijft altijd leidend.

Vragen en contact

In geval van vragen, neem contact op met HDN Servicedesk via <https://csnet-servicedesk.atlassian.net/servicedesk>¹

Changelog

Rekenregelversie-versie	Wijzigingen
8.1.0	<ul style="list-style-type: none">Wijziging in de definitie van een bestendig inkomen bij de A/B-berekening. 2 jaar stabiel is gewijzigd in 3 jaar stabiel.
8.0.0	Initiële versie

¹ <https://csnet-servicedesk.atlassian.net/servicedesk/customer/portal/3>

Doelgroep IBL

InkomensBepalingLoondienst (IBL) kan gebruikt worden voor verschillende typen hypotheekaanvragen en aanvragers.

Typen hypotheekaanvragen

Van toepassing voor typen hypotheekaanvragen

IBL kan voor de volgende typen hypotheekaanvragen gebruikt worden:

- Starters
- Doorstromers
- Oversluiters
- Verhogers
- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid

Uit onderzoek blijkt dat IBL voor 80-85% van de aanvragen passend is.

Binnen een hypotheekaanvraag zijn er situaties waar IBL goed passend is:

- Aanvrager(s) die recent minder zijn gaan werken

Er zijn ook situaties waarin IBL mogelijk niet geschikt is:

1. Aanvragen waar toekomstig inkomen/dienstverband van doorslaggevend belang is

Van toepassing voor typen aanvragers

Inkomensbepaling Loondienst (IBL) is goed geschikt voor aanvragers die minimaal voldoen aan de volgende kenmerken:

1. Aanvrager in loondienst
Dit omvat zowel mensen met vaste, tijdelijke en oproepcontracten, evenals ambtenaren met publieke aanstellingen voor bepaalde en onbepaalde tijd. Het is geschikt voor alle dienstverbanden waarvoor afdracht van premies voor volksverzekeringen plaatsvindt.
2. Aanvrager(s) met bestendig variabele inkomsten
IBL is passend voor aanvrager(s) die een consistent variabel inkomen hebben, wat voorspelbaarheid en betrouwbaarheid biedt bij het vaststellen van het toetsinkomen.

Mogelijk niet van toepassing voor typen aanvragers

Er zijn ook situaties waarin IBL mogelijk niet geschikt is:

1. Starters op de arbeidsmarkt
Starters op de arbeidsmarkt met een vast contract die nog geen 4 maanden in dienst zijn en geen inkomenshistorie hebben.
2. Expats waarbij de 30% regeling van toepassing is

Niet van toepassing voor typen aanvragers

Voor de volgende aanvragers is IBL niet mogelijk. Aanvragers met (uitsluitend) de volgende inkomensbronnen:

- Ondernemers
- Aanvragers met inkomen uit het buitenland
- Aanvragers met uitsluitend inkomen uit uitkeringen

Kortom, IBL richt zich voornamelijk op werknemers in loondienst, ambtenaren en flexwerkers, waarbij het actuele en historische SV-loon (sociaal verzekeringsloon) een leidende rol speelt bij de vaststelling van het toetsinkomen.

Inkomensberekening voor hypotheekaanvragen

Volg het stappenplan op <https://hdn.nl/diensten/inkomensbepalingloondienst/>, *Hoe werkt InkomensBepalingLoondienst* om een toetsinkomen te berekenen.

Wanneer het gelukt is om een toetsinkomen te berekenen, kan bij de uitkomst de versie van de Rekenregels worden bekeken, onder “*Disclaimer voor adviseurs*”.

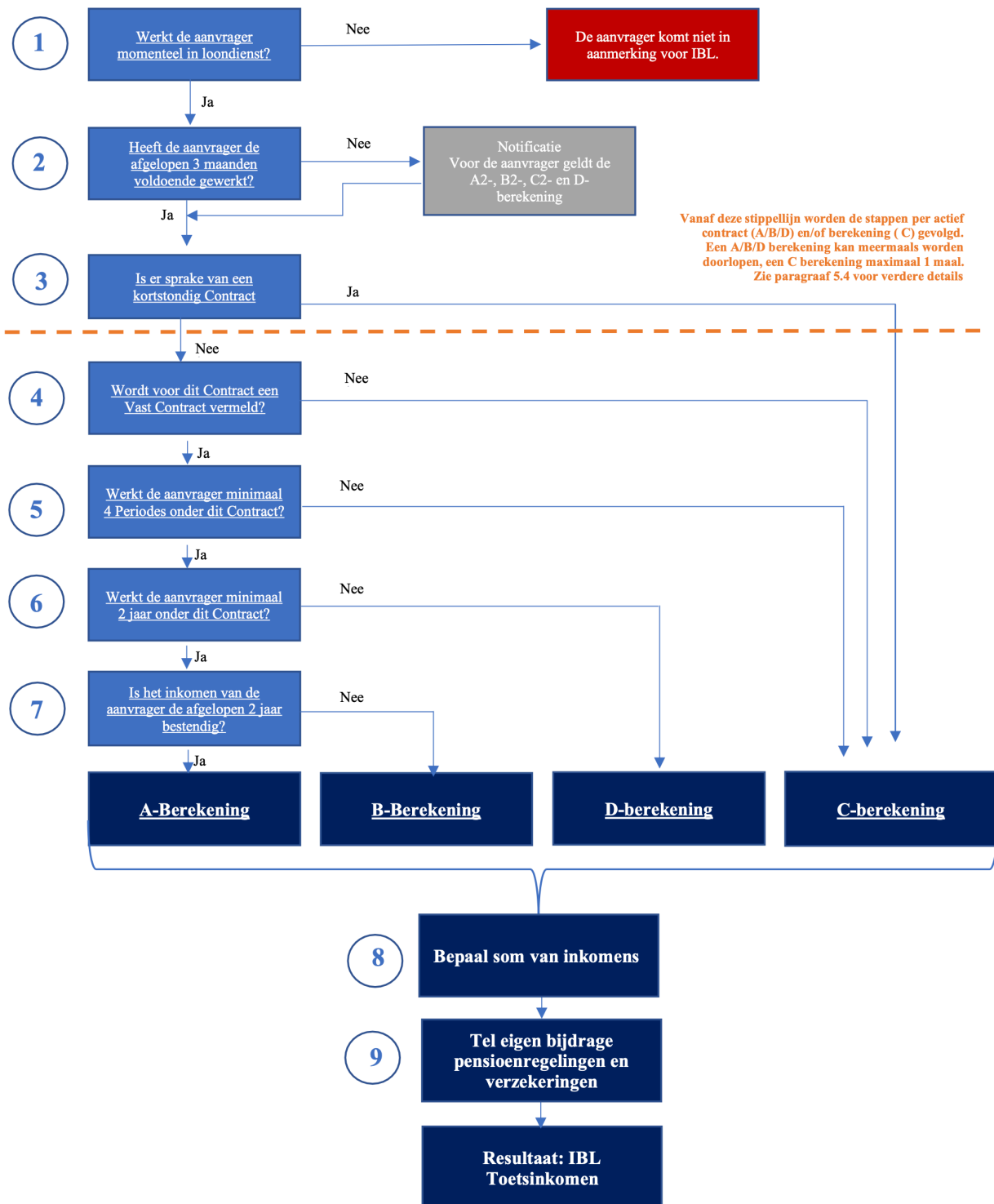
Zie de [changelog](#) (see page 3) voor welke verschillen er zijn tussen de rekenregelversie. Zie <https://hdn.nl/diensten/inkomensbepalingloondienst/>, Rekenregels voor welke Rekenregelversie wanneer geldt.

Onderstaande geeft uitleg over de berekening die hoort bij nieuwste versie die in dit document staat.

Uitleg berekening

De volledige berekening is in te zien via de <https://hdn.nl/diensten/inkomensbepalingloondienst/>, onderdeel Rekenregels. Download daar het nieuwste document. Je kunt ook de volledige berekening inzien (inclusief de gebruikte data) door na de berekening te klikken op “Laat de volledige berekening zien”.

De IBL-berekening is hieronder schematisch weergegeven.



Beslisboom

Stap 1 t/m 7 bevatten de stappen in de beslisboom. Deze bepalen in welke berekeningscategorie de aanvrager uit komt.

Berekeningen

De uitkomst uit de beslisboom (stap 1 t/m 7) leidt tot de keuze in een berekening. Per berekening volgt hieronder een beknopte uitleg. Onderstreepte begrippen worden later uitgelegd.

A-Berekening

Criteria: Vaste contracten met een arbeidshistorie van 24 maanden bij dezelfde werkgever, waarbij een bestendig inkomen wordt vastgesteld.

Methode: Toetsinkomen gebaseerd op het SV-loon van de laatste 12 maanden.

Formule: Toetsinkomen = Inkomen - Auto van de zaak.

Berekening:

- I3: Som van het gecorrigeerde SV-loon van de laatste 3 betaalperiodes.
- I9: Som van het gecorrigeerde SV-loon van de 9 maanden voorafgaand aan de laatste 3 betaalperiodes.
- Inkomen: $I3 + (I9 * \text{Parttime percentage})$.
- Auto van de zaak: Netto bijtelling = Waarde privégebruik auto - Eigen bijdrage auto.

B-Berekening

Criteria: Vaste contracten met een arbeidshistorie van 24 maanden bij dezelfde werkgever met niet bestendige pieken in het inkomen.

Methode: Gemiddeld SV-loon van de afgelopen 24 maanden, gemaximeerd op het laatste jaar.

Formule: Toetsinkomen = Min (Gemiddeld inkomen over 24 maanden - Auto van de zaak over 24 maanden, Inkomen recentste 12 maanden - Auto van de zaak recentste 12 maanden).

Berekening:

- I2jr: Gemiddeld inkomen over 24 maanden.
- Ijr: Inkomen recentste 12 maanden.
- Z2jr en Zjr: Netto bijtelling auto over respectievelijk 24 en 12 maanden.

C-Berekening

Criteria: Niet-vaste & vaste contracten.

Methode: Gemiddeld SV-loon van de afgelopen 36 maanden, gemaximeerd op het laatste jaar.

Formule: Toetsinkomen = Min (Gemiddeld inkomen inclusief uitkeringen van het UWV over 36 maanden - Auto van de zaak over 36 maanden, inkomen recentste 12 maanden exclusief uitkeringen - Auto van de zaak recentste 12 maanden).

Berekening:

- I3jr: Gemiddeld inkomen over 36 maanden.
- Ijr: Inkomen recentste 12 maanden exclusief uitkeringen.
- Z3jr en Zjr: Netto bijtelling auto over respectievelijk 36 en 12 maanden.
- I3i: Inkomen van de afgelopen 3 betaalperiodes inclusief uitkering van het UWV.
- I33i: Inkomen van maand 4 tot en met maand 36 inclusief uitkering van het UWV.
- I3e: Inkomen van de afgelopen 3 betaalperiodes exclusief uitkeringen.
- I9e: Inkomen van maand 4 tot en met maand 12 exclusief uitkeringen.
- Inkomen: $I3i + (I33i * \text{Parttime percentage})$.

D-Berekening

Criteria: Vaste contracten met een arbeidshistorie van minimaal 4 periodes tot maximaal 24 maanden bij dezelfde werkgever.

Methode: Laagste SV-loon van de afgelopen 4 periodes vermenigvuldigd met 12 (voor maandelijkse betalingen) of 13 (voor 4-wekelijkse betalingen).

Formule: Toetsinkomen = Inkomen - Auto van de zaak.

Berekening:

- I: Laagste SV-loon van de 4 recentste periodes, vermenigvuldigd met 12 (maandelijks) of 13 (4-wekelijks).
- Z: Netto bijtelling = Waarde privégebruik auto - Eigen bijdrage auto, vermenigvuldigd met 12 (maandelijks) of 13 (4-wekelijks).

Eindresultaat

De uitkomst uit de beslisboom vanuit de individuele berekeningen (stap 1 t/m 7) worden in stap 8 en 9 gesommeerd en vervolgens wordt hier de eigen bijdrage pensioen/verzekeringen bij opgeteld. Voor de details omtrent de eigen bijdrage, zie appendix 2 van de Rekenregels

Extra uitleg

Bestendig inkomen

Voor de A- en B-berekening wordt het begrip 'bestendig inkomen' als volgt gedefinieerd:

Bestendig inkomen voor de A-berekening

Criteria: Een inkomen wordt als bestendig beschouwd als het inkomen van de aanvrager de afgelopen 2 jaar stabiel is geweest zonder grote schommelingen en indien er geen sprake is van incidentele pieken.

Toetsing: Er mag geen inkomensstijging zijn van meer dan 20% over het afgelopen jaar ten opzichte van het voorgaande jaar. Daarnaast mag er geen sprake zijn van niet-bestendige pieken in het inkomen.

Bestendig inkomen voor de B-berekening

Criteria: Een inkomen wordt als niet-bestendig beschouwd als het niet voldoet aan de voorwaarden voor een bestendig inkomen zoals gedefinieerd voor de A-berekening.

Toetsing: Het gemiddelde SV-loon van de afgelopen 24 maanden wordt gebruikt, waarbij pieken worden genivelleerd om een realistischer beeld van het inkomen te krijgen.

Niet-bestendige inkomenspieken

Niet-bestendige inkomenspieken zijn tijdelijke en atypische verhogingen in het inkomen die niet als stabiel of voorspelbaar worden beschouwd. Om vast te stellen of een inkomen bestendig is, wordt gecontroleerd op de aanwezigheid van niet-bestendige pieken.

Definitie en Toetsing van Niet-bestendige Inkomenspieken

Stap 1: Verhoudingstest (V1)

- Berekening: Deel het SV-loon van een periode door het SV-loon van een periode eerder.
- Criteria: Als de verhouding (V1) groter is dan 1.3, wordt dit als een piek beschouwd.

- Voorbeeld: Stel dat het SV-loon van maart € 3.000 is en van februari € 2.000.
 - V1: $\text{€ } 3.000 / \text{€ } 2.000 = 1.5 \rightarrow$ Piek gedetecteerd.

Stap 2: Vergelijking met Vorig Jaar (V2):

- Berekening: Deel het SV-loon van een periode door het SV-loon van dezelfde periode een jaar eerder.
- Criteria: Als de verhouding (V2) kleiner of gelijk is aan 1.3, wordt het inkomen als bestendig beschouwd.
- Voorbeeld: Stel dat het SV-loon van maart € 3.000 is en van maart een jaar eerder € 2.500.
 - V2: $\text{€ } 3.000 / \text{€ } 2.500 = 1.2 \rightarrow$ Inkomen is bestendig.

Stap 3: Controle op Dubbele Piek:

- Berekening: Controleer of er sprake is van een dubbele piek door het SV-loon van een periode te vergelijken met het SV-loon van een periode een maand eerder en een maand later.
- Criteria: Als de verhouding groter is dan 1.3, wordt het inkomen als niet-bestendig beschouwd.
- Voorbeeld: Controleer of er een dubbele piek is door het SV-loon van februari, maart, en april te vergelijken.
 - Resultaat: Als een van de verhoudingen groter is dan 1.3, wordt dit als een dubbele piek beschouwd.

Voor verdere details omtrent de bestendigheidstoets inclusief rekenvoorbeelden, zie Appendix 4 van de Rekenregels

Additionele begrippen

Naast de beslisboom en berekeningen staan in de Rekenregels ook enkele andere begrippen. Hieronder volgt een korte uitleg. Voor de volledige uitleg en hoe deze toegepast worden, zijn te vinden in de Rekenregelsdocumentatie.

Verlofregel

De verlofregel is bedoeld om een eventuele verlofperiode buiten beschouwing te laten van de IBL-berekening. De verlofregel geldt alleen voor vaste contracten en houdt in dat periodes waarin 0 uren is gewerkt buiten beschouwing worden gelaten als aan specifieke voorwaarden wordt voldaan, zoals actieve contracten en een maximale duur van de verlofperiode van 6 betaalperiodes.

Urenpercentage

Het urenpercentage is een essentieel onderdeel van de berekening van het toetsinkomen. Het wordt berekend door het gemiddeld aantal gewerkte uren van de afgelopen 3 periodes te delen door het gemiddeld aantal gewerkte uren in het afgelopen jaar. Het zorgt ervoor dat inkomens op een consistente en eerlijke manier worden geëvalueerd, ongeacht variaties in het aantal gewerkte uren. Voor een gedetailleerde uitleg en aanvullende voorbeelden, raadpleeg het volledige document op de IBL-website.

Parttimepercentage

De berekening van het parttimepercentage vindt plaats als het urenpercentage kleiner is dan de grenswaarde, met aanvullende criteria voor contracten en berekeningen waarbij het aantal uren in de laatste 3 periodes 0 is.

Omgaan met verschillende betaalperiodiciteiten

De IBL-rekentool houdt rekening met contracten die per maand of per vier weken uitbetalen. In sommige gevallen moeten de periodiciteit van een contract worden omgerekend.