

# Verruiming garantie-eisen Solvency II nodig

Consumenten die een hypotheeklening met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) afsluiten, kunnen bij een verzekeraar onterecht benadeeld worden door de Solvency II-regelgeving. Het standaard Solvency II-model dat de meeste verzekeraars hanteren, maakt geen onderscheid tussen gegarandeerde en niet-gegarandeerde leningen. Hierdoor moeten verzekeraars soms onnodig veel kapitaal aanhouden. En dat is onwenselijk, want die hogere kapitaaleisen kunnen hypotheekleningen met NHG voor consumenten onnodig duur maken. Verzekeraars pleiten daarom voor een verruiming van de eisen waaraan garanties volgens Solvency II-regelgeving moeten voldoen.

## Verzekeraars moeten onnodig veel kapitaal aanhouden

- Consumenten kunnen onterecht benadeeld worden. Hogere kapitaaleisen zullen verzekeraars namelijk moeten doorbelasten in de rente die klanten betalen. Dat is onwenselijk.
- Volgens de Solvency II-regelgeving moet een garantie het volledige (uitgeleende) bedrag dekken. De NHG kent echter een eigen risico van tien procent voor de geldverstrekker, waardoor de NHG niet gezien wordt als een garantie.
- Verzekeraars kunnen daardoor geen onderscheid maken tussen hypotheekleningen met en zonder NHG, waardoor ze voor gegarandeerde leningen onnodig veel kapitaal moeten aanhouden.

## Verzekeraars willen voldoen aan maatschappelijke behoefte

- Maatschappelijk is er behoefte aan meer concurrentie op de hypotheekmarkt. Hogere kapitaaleisen maken het minder aantrekkelijk voor verzekeraars om hypotheekleningen met Nationale Hypotheek Garantie aan te bieden.
- Er is sprake van een ongelijk speelveld tussen banken en verzekeraars. Banken profiteren namelijk wel van de garantie en hoeven dus minder kapitaal aan te houden.

## Zorg dat gedeeltelijke garanties erkend worden

- Verruim de eisen aan garanties zodat ook garanties met een gedeeltelijke dekking erkend worden.
- Zorg dat verzekeraars bij een lening minimaal kapitaal hoeven aan te houden voor het deel dat door een garantie gedekt wordt.
- Zo profiteren verzekeraars van de garantie en hoeven ze alleen extra kapitaal aan voor het daadwerkelijke risico, waardoor zij minder hoeven door te belasten aan hun klanten.

## Wat is Nationale Hypotheek Garantie?

NHG is een garantie die een woningkoper tegen betaling van een eenmalige premie kan krijgen als hij een lening afsluit voor het kopen of verbouwen van zijn woning. NHG wordt verstrekt door het Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW), die daarmee garant staat voor de terugbetaling van het hypotheekbedrag aan de geldverstrekker. De geldverstrekker is door de NHG afgeschermd van het risico van een mogelijk oninbare restschuld na een gedwongen verkoop. De voordelen van de NHG voor de woningkoper worden gevormd door een lagere hypotheekrente en de voorkoming van een restschuld. Het WEW wordt door *Fitch Ratings* gewaardeerd met een triple A en door *Moody's* met een Aaa.



1.300.000

woningeigenaren hebben in 2016 een lopende Nationale Hypotheek Garantie.

(bron: WEW 2016)

In 2016 was het gegarandeerde vermogen door WEW:



€193,2 miljard

(bron: WEW 2016)



9%

Is in 2016 het aandeel van verzekeraars in de hypotheekmarkt, een verdubbeling ten opzichte van 2010.

(bron: DNB 2016)