

## BIJLAGE 4 - CHECKLIST BRONDATA

De geldverstrekker dient overeenkomstig Artikel A6 Algemene Voorwaarden voor Borgtocht een dossier aan te houden. Deze 'checklist brondata' kan gebruikt worden om te bekijken welke documenten uit Bijlage 3 bij acceptatie vervangen kunnen worden door het gebruik van brondata. Deze checklist brondata bevat de minimale gewenste informatie voor de stichting. De verplichtingen uit de Voorwaarden en Normen blijven bij het gebruik van brondata onverkort van toepassing. Wanneer het gebruik van brondata (nog) niet mogelijk is voor bepaalde informatie, dan blijft het opvragen van de documenten uit Bijlage 3 noodzakelijk. Welke voorwaarden de stichting stelt aan het gebruik van brondata wordt toegelicht in Artikel A6.

### I. NORMEN (NHG-toetsing – geschikt voor brondata)

#### a. informatie over de geldnemer(s):

- Voornaam en/of voorletters
- Achternaam en/of geboortenaam
- Geboortedatum
- Nationaliteit
- Type verblijfstitel (Norm 1.4.2.c)
- Huidige burgerlijke staat
- Eerder gehuwd
- Correspondentieadres van de aanvrager(s) bij nieuwbouw

#### b. informatie over het onderpand op basis van de koop- en/of erfpachtovereenkomst:

- Naam koper(s)
- Onderpandadres of project- en bouwnummer
- Garantienummer bij nieuwbouwproject
- Koopsom excl. roerende zaken
- Koop-/aannemingssom
- Meer-/minderwerk
- Bedrag voor de aankoop van de grond
- Hoogte erfpachtcanon
- Startdatum recht van erfpacht
- Resterende duur recht van erfpacht
- Koopsom volgens 'akte van gunning' bij een aankoop op de veiling
- Tekst van afwijkende clausules ten opzichte van het 'standaard' NVM-(ver)koopcontract
- Energielabel, -index of -prestatiecoëfficiënt
- Bij een Nul-op-de-Meter-woning: Energieprestatiegarantie

#### c. informatie over het onderpand op basis van het taxatie- en/of bouwkundig rapport:

- Woningwaarde (voor verbetering/verduurzaming)
- Woningwaarde (na verbetering/verduurzaming)
- Type onderpand (bijv. woonhuis)

- Type bestemming gebruik onderpand (bijv. bestemming 'wonen')
- Staat van het binnen- en buitenonderhoud
- Staat van de bouwkundige constructie
- Specificatie kosten kwaliteitsverbetering en/of verduurzaming
- Energielabel
- Bijzondere aandachtspunten volgens het taxatierapport (bijv. verontreiniging en advies tot een bouwkundige keuring)
- Direct noodzakelijke kosten volgens het bouwkundig rapport
- Unieke code van het taxatierapport

#### d. informatie over het inkomen op basis van Inkomensbepaling Loondienst (IBL):

- Hoogte berekend jaar- en toetsinkomen volgens de rekentool IBL
- Type dienstverband-/inkomstenbron volgens de rekentool IBL

#### e. informatie over het inkomen op basis van Inkomensbepaling Pensioen (IBP):

- Hoogte toetsinkomen bij pensioen volgens de rekentool IBP
- (Vermoedelijke) AOW-datum volgens de rekentool IBP

#### f. informatie over het inkomen en/of vermogen anders dan Inkomensbepaling Loondienst en/of -Pensioen:

- Hoogte toetsinkomen zelfstandige
- Hoogte inkomen uit partneralimentatie
- Resterende duur te ontvangen partneralimentatie
- Bewijs eigen middelen

**g. informatie over lasten en leningen:**

- Type lening volgens het BKR
- Hoogte oorspronkelijke lening volgens het BKR
- Lasten lening (gecorrigeerd)
- Praktische aflostdatum volgens het BKR
- Type codering volgens het BKR
- Herstelcode volgens het BKR
- Datum herstelcode volgens het BKR
- Type regeling van de DUO-lening
- Oorspronkelijke hoofdsom DUO-lening
- Hoofdsom DUO-lening na extra aflossing op de oorspronkelijke hoofdsom
- Rentepercentage van de DUO-lening
- Looptijd van de DUO-lening
- Lasten DUO-lening (gecorrigeerd)

**h. informatie over de te verstrekken hypothecaire lening**

- Financieringsdoel
- Hypotheeksom (totaal en per leningdeel)
- Rentepercentage (per leningdeel)
- Rentevastperiode (per leningdeel)
- Hypotheekvorm (per leningdeel)
- Looptijd van de lening (per leningdeel)
- Ingangsdatum lening
- Datum van het geaccepteerde hypotheekaanbod
- Digitale handtekening geldnemer(s) voor het geaccepteerde hypotheekaanbod
- Specificatie kosten verwerving en financiering
- Specificatie kosten aflossing bestaande hypothecaire en/of fiscale lening(en)
- Nota's van kwaliteitsverbetering en/of verduurzaming
- Restantschuld bestaande hypothecaire en/of fiscale lening(en)
- Hypotheekakte
- Hoogte te betalen partneralimentatie
- Resterende duur te betalen partneralimentatie
- Werkelijke maandlast in het kader van de 'senioren verhuisregeling' (Norm 8.1.1)

**i. informatie vanwege het meefinancieren van een restschuldfinanciering:**

- Datum verkoop van de voormalige woning
- Verkoopprijs van de voormalige woning
- Hoogte restschuldfinanciering
- Rentepercentage restschuldfinanciering
- Rentevastperiode restschuldfinanciering
- Hypotheekvorm restschuldfinanciering
- Looptijd van de restschuldfinanciering
- Ingangsdatum van de restschuldfinanciering

**j. informatie over gebruikte brondata:**

- Samenvatting van gebruikte brondata-set afkomstig van de consumentendataleverancier
- Uitdraai en/of samenvatting van gebruikte brondata-set uit de systemen van de geldverstrekker