BIJLAGE 1 | CHECKLIST DOSSIER

I. NHG-toetsing

a. in verband met de eigendom:

- ☐ koopovereenkomst, koop-/aannemingsovereenkomst, veilingakte (gunning) of concept-notariële akte van levering ter uitvoering van de verdeling
- ☐ taxatierapport inclusief bijlagen en eventuele unieke code
- ☐ hybride taxatie
- ☐ overeenkomst storting onderhoudsfonds
- ☐ specificatie meer- en minderwerk bij nieuwbouw
- ☐ specificatie energiebesparende voorzieningen
- ☐ energielabel
- ☐ gespecificeerde begroting bij bouw in eigen beheer
- ☐ bouwkundig rapport
- ☐ akte van afkoop canonverplichtingen of overeenkomst verkrijging volle eigendom
- ☐ akte van levering inzake reeds aangekochte grond
- ☐ erfpachtovereenkomst of een ander notarieel document waaruit de (resterende) duur van het recht van erfpacht blijkt (bij nieuwbouw)
- ☐ saldobiljet hypothecaire en/of fiscale lening
- ☐ specificaties en nota's (woonwagen en/of woonwagenstandplaats)
- ☐ begroting door bouwkundig bedrijf van kosten bouw woonwagen in eigen beheer

b. in verband met het inkomen:

- ☐ werkgeversverklaring
- ☐ perspectiefverklaring met bijbehorende werkgeversverklaring
- ☐ gewaarmerkt UWV-verzekeringsbericht (PDF)
- ☐ salarisstrook
- ☐ verklaring voortzetting dienstverband
- ☐ verklaring onvoorwaardelijke inkomensverhoging
- ☐ jaaropgaven afgelopen drie kalenderjaren
- ☐ afschrift mijnpensioenoverzicht.nl, toekenningsbesluit pensioen-, AOW- en/of VUT-uitkering
- ☐ laatste opgave te bereiken pensioen en/of afschrift mijnpensioenoverzicht.nl
- ☐ toekenningsbesluit sociale uitkering
- ☐ verklaring uitkerende instantie (sociale uitkering)
- ☐ Inkomensverklaring Ondernemer
- ☐ echtscheidingsbeschikking of (notariële) overeenkomst tot beëindiging van het geregistreerd partnerschap of (notariële) akte tot beëindiging van de samenlevingsovereenkomst
- ☐ (echt-)scheidingsconvenant (indien opgemaakt)
- ☐ lijfrente polisblad en bijbehorende inkomstenrekening
- ☐ zorgovereenkomst pgb inkomen
- ☐ aangifte IB

c. in verband met betalingsverplichtingen en kredietwaardigheid:

- ☐ uitdraai BKR
- ☐ verklaring van de geldverstrekker aflossing financiële verplichting
- ☐ overeenkomst overige financiële verplichtingen bij toetsing lager dan 2% (op maandbasis) en/of correspondentie DUO i.v.m. studiefinanciering
- ☐ echtscheidingsbeschikking of (notariële) overeenkomst tot beëindiging van het geregistreerd partnerschap of (notariële) akte tot beëindiging van de samenlevingsovereenkomst
- ☐ (echt-)scheidingsconvenant (indien opgemaakt)
- ☐ aflossingsbewijzen
- ☐ bewijsstukken eigen middelen
- ☐ bewijsstuk werkelijke maandlast vorige lening

- ☐ arbeidsovereenkomst van toekomstig ingaand dienstverband voor onbepaalde tijd
- ☐ een brief van de stichting ingeval van een afboeking tegen finale kwijting met een RN 3-registratie en een PLA van diezelfde datum in het BKReen brief van de stichting op grond van Norm 1.12.7 in geval van een afboeking tegen finale kwijting met een RN 3-registratie en een PLA van diezelfde datum in het BKR
- ☐ Vonnis beëindiging WSNP in verband met schone lei

d. in verband met de hypothecaire lening:

- ☐ het door de geldnemer geaccepteerde bindend aanbod
- ☐ leningsovereenkomst
- ☐ afkoopwaardetabel
- ☐ hypotheekakte
- ☐ polis of overeenkomst opbouwproduct waarin de verpanding is opgenomen
- ☐ verklaring geen gebruik verduurzamingsbudget

e. bij leningen in verband met oversluiten of een aanvullende lening, tevens:

- ☐ specificatie kosten aflossing oude hypothecaire en/of fiscale lening(en)
- ☐ specificatie kosten verwerving en financiering
- ☐ taxatierapport inclusief bijlagen c.q. unieke code en/of bouwkundig rapport en/of specificaties
- ☐ saldobiljet restanthoofdsom bestaande hypothecaire en/of fiscale lening(en)
- ☐ bewijs (oude) lening met NHG

f. overige:

- ☐ de aanvraag
- ☐ paspoort, Europese identiteitskaart of vreemdelingendocument met verblijfsvergunning in Nederland
- ☐ verklaring consument dat er geen andere financiering voor woonwagen is verstrekt
- ☐ bewijs bestemming woonwagenstandplaats volgens bestemmings- of omgevingsplan
- ☐ 'woonwagen berekening' (zie C.2.3 en C.2.4)
- ☐ huurovereenkomst woonwagenstandplaats

g. in verband met restschuldfinanciering:

- ☐ hypotheekakte van de hypotheek waarvan de restschuld mee wordt gefinancierd
- ☐ leningsovereenkomst
- ☐ een bijbehorende akte van geldlening/offerte (indien de hypotheekakte hiernaar verwijst)
- ☐ verkoopovereenkomst

II. VOORWAARDEN (beheeraspecten)

h. in verband met hoofdelijk ontslag:

- ☐ concept-notariële akte van levering ter uitvoering van de verdeling
- ☐ echtscheidingsbeschikking of overeenkomst beëindiging geregistreerd partnerschap
- ☐ (echt-)scheidingsconvenant (indien opgemaakt)
- ☐ saldobiljet restanthoofdsom hypothecaire lening
- ☐ inkomensgegevens (zie checklist punt b.)
- ☐ uitkomst NHG-hertoets
- ☐ uitdraai BKR
- ☐ overeenkomst overige financiële verplichtingen bij toetsing lager dan 2% (op maandbasis)
- ☐ ontruimingsverklaring

i. in verband met het aanpassen van de lening:

- ☐ wijzigingsovereenkomst of leningsovereenkomst
- ☐ document waardebepaling

j. in verband met gedeeltelijk royement:

- ☐ taxatierapport/ hybride taxatie
- ☐ akte van gedeeltelijk royement

k. in verband met bouwdepot:

- ☐ bewijs van nieuwbouw, kwaliteitsverbetering, meerwerk, of energiebesparende voorzieningen

l. in verband met tijdelijke verhuur woning:

- ☐ arbeidsovereenkomst tewerkstelling elders
- ☐ bewijs dat de woning te koop staat
- ☐ vergunning gemeente volgens Leegstandwet
- ☐ verpandingsakte huurpenningen
- ☐ huurovereenkomst

m. in verband met voorkomen verkoop of verliesbeperking:

- ☐ uitkomst beheertoets
- ☐ uitkomsten overleg geldverstrekker en geldnemer

n. in verband met WLF:

- ☐ toekenningsbesluit of bewijs aanvraag werkloosheids- of arbeidsongeschiktheidsuitkering
- ☐ bewijs scheiding of bewijs uitschrijving gemeentelijke basisadministratie
- ☐ overlijdensakte
- ☐ uitdraai BKR
- ☐ inkomensbewijzen (zie punt b.)
- ☐ uitkomst beheertoets

o. in verband met dreigende) gedwongen onderhandse verkoop:

- ☐ nota's van de kosten
- ☐ correspondentie geldverstrekker en geldnemer
- ☐ taxatierapport opgemaakt ten vroegste zes maanden voor de datum van verkoop
- ☐ motivatie accepteren eindbod lager dan 95%
- ☐ documenten debiteurenbezoek en/of verhaalsonderzoek eventueel aangevuld met een buitenlandonderzoek

p. in verband met executoriale verkoop:

- ☐ nota's van de kosten
- ☐ correspondentie geldverstrekker, geldnemer en stichting
- ☐ taxatierapport opgemaakt ten vroegste zes maanden voor de datum van verkoop
- ☐ documenten debiteurenbezoek en/of verhaalsonderzoek eventueel aangevuld met een buitenlandonderzoek

q. in verband met indienen verzoek betaling verwachte verlies:

- ☐ declaratieformulier betaling verwachte verlies
- ☐ overzicht betalingsachterstanden
- ☐ taxatierapport
- ☐ nota taxatiekosten

r. in verband met bepaling verwachte verlies:

- ☐ nota's van de kosten
- ☐ goedkeuring Stichting overige verliesbeperkende kosten
- ☐ bewijsstukken kwijtscheldingsregeling
- ☐ overzicht daadwerkelijk gedane betalingen
- ☐ verklaring inzake daadwerkelijke (afkoop)waarde van het meeverbonden opbouwproduct
- ☐ akte van levering (onderhandse verkoop) of gewaarmerkte akte van inzet en afslag (veiling)