

Checklist

Welke bijlagen zijn noodzakelijk bij de aanvraag van een Duurzaamheidslening?

Tenzij anders is vermeld kunt u volstaan met het insturen van een kopie (ingezonden stukken worden niet geretourneerd). Alleen compleet ingevulde aanvraagformulieren met alle benodigde bijlagen worden in behandeling genomen. Vraagt u gezamenlijk de lening aan? Stuur dan de gevraagde stukken mee van u beiden.

Gegevens huishouden

Identiteit

- Geldig identiteitsbewijs: paspoort (inclusief het geperforeerde documentnummer), Europese identiteitskaart (voor- én achterzijde) of vreemdelingendocument, **geen** rijbewijs. Het gedeelte met de handtekening moet altijd duidelijk zichtbaar zijn.

IBAN

- Recent bankafschrift of, wanneer u elektronisch bankiert, een afdruk van uw rekeningoverzicht met uw naam en adresgegevens van de op het aanvraagformulier opgegeven IBAN voor de automatische incasso.

Bent u in loondienst?

- Een originele werkgeversverklaring volgens het NHG-model (niet ouder dan drie maanden).
- Een recente salarisstroom (niet ouder dan drie maanden).
- Bent u korter dan twee maanden in dienst, heeft u een tijdelijke aanstelling of bent u nog in uw proeftijd: een aanstellingsbrief/ arbeidscontract van uw werkgever.
- Ontvangt u inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie, zoals seizoenswerk, uitzendwerk, werk als oproep- of invalkracht of werk op basis van een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd waarbij geen verklaring voortzetting dienstverband wordt afgegeven: jaaropgaven van inkomen en/of uitkeringen van de afgelopen drie kalenderjaren en een werkgeversverklaring waaruit blijkt dat inkomen wordt genoten uit een (flexibele) arbeidsrelatie.
- Als er sprake is van een onvoorwaardelijke inkomensverhoging: verklaring inkomensverhoging, opgesteld door de werkgever.

Bent u zelfstandig ondernemer?

- Volledige jaarrapporten (balans en verlies- en winstrekening en toelichtingen) van de laatste drie jaar, opgemaakt door een erkend bureau.
- Aangifte + aanslag Inkomstenbelasting (IB) van de laatste drie jaar, inclusief de bijlagen.

Bent u directeur-groootaandeelhouder van een vennootschap?

- Volledige jaarrapporten (balans en verlies- en winstrekening en toelichtingen) van de laatste drie jaar, opgemaakt door een erkend bureau.
- Aangifte + aanslag Inkomstenbelasting (IB) van de laatste drie jaar, inclusief de bijlagen.
- Dezelfde gegevens als iemand in loondienst.

Heeft u bijverdiensten/inkomsten op andere wijze? (bijvoorbeeld freelance)

- Aangifte + aanslag Inkomstenbelasting (IB) van de laatste drie jaar, inclusief de bijlagen.

Heeft u de leeftijd van 57 jaar bereikt?

- Wanneer u of uw partner de leeftijd van 57 jaar heeft bereikt, dan ontvangen wij graag van u beiden een opgave van het te bereiken pensioeninkomen (Uniform Pensioenoverzicht).

Heeft u een uitkering en/of pensioen?

- Het laatste toekenningsbesluit van de sociale uitkering.
- Het laatste toekenningbesluit pensioen-, AOW en/of VUT-uitkering.
- De meest recente afrekening van de uitkering of het pensioen of jaaropgaven.

Heeft u inkomsten uit een verhuurd pand?

- Volledige huurovereenkomst én opgave actuele huursom, d.m.v. een bankafschrift met de huurbijbeschrijving.

Bent u gescheiden (geweest) of heeft u een geregistreerd partnerschap ontbonden?

- Het echtscheidingsvonnis of de echtscheidingsbeschikking van de rechtbank.
- De overeenkomst beëindiging geregistreerd partnerschap.
- Indien van toepassing het echtscheidingsconvenant of de notariële akte van verdeling.
- Het bewijs van inschrijving in het register van huwelijken en echtscheidingen.

Checklist

Welke bijlagen zijn noodzakelijk bij de aanvraag van een Duurzaamheidslening?

Financiële verplichtingen

Lopende hypotheken

- Een opgave van het te betalen bedrag aan rente en/of aflossing, d.m.v. een kopie offerte of bankafschrift.
- Bij een spaar-, leven- of beleggingshypotheek: opgave van de maandelijks te betalen spaar- en risicopremie, d.m.v. een offerte of bankafschrift.
- Het laatste saldobiljet of de laatste jaaropgave van de lopende hypotheek/hypotheken.
- Een opgave van de huidige rentevaste periode van uw lopende hypotheken.
- Indien van toepassing de erfpachtovereenkomst met eventueel verschuldigde erfpachtcanon.

Andere financieringen

- Het laatste saldobiljet of de laatste jaaropgave van de lening(en) of krediet(en).
- Een opgave van het te betalen bedrag aan rente en/of aflossing per maand, d.m.v. een leningovereenkomst of bankafschrift.

Heeft u recent een (hypothecaire) financiering aangevraagd of aangepast? Of gaat u dat binnenkort doen?

- De offerte voor de af te sluiten (hypothecaire) lening of het krediet.

Heeft u onlangs een financiering afgelost?

- Het aflossings- en opheffingsbewijs.

