

BIJLAGE 2 – CHECKLIST DOSSIER

De geldgever dient overeenkomstig Artikel A6 van de Algemene Voorwaarden voor Borgtocht 2014-3 een dossier aan te houden, dat in voorkomende gevallen de volgende documenten dient te bevatten.

I. NORMEN 2014-3 (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 c.q. unieke code
- overeenkomst storting onderhoudsfonds
- specificaties meerwerk of kwaliteitsverbetering
- specificatie energiebesparende voorzieningen door installatiebureau c.q. energielabel A++ c.q. EPC-rapport c.q. energieneutrale woning
- gespecificeerde begroting bij bouw in eigen beheer
- bouwkundig rapport
- akte van afkoop canonverplichtingen of overeenkomst verkrijging volle eigendom
- akte van levering inzake aankoop grond
- erfpachtovereenkomst of een ander notarieel document waaruit de (resterende) duur van het recht van erfpacht blijkt
- saldobiljet hypothecaire en/of fiscale lening
- specificaties en nota's (woonwagen en/of woonwagendstandplaats)

b. in verband met het inkomen:

- werkgeversverklaring
- salarisstroom
- verklaring voortzetting dienstverband
- verklaring onvoorwaardelijke inkomensverhoging
- jaarpogaven afgelopen drie kalenderjaren
- arbeidsovereenkomst van toekomstig ingaand dienstverband voor onbepaalde tijd
- toekenningsbesluit pensioen-, AOW- en/of VUT-uitkering
- laatste opgave te bereiken pensioen
- toekenningsbesluit sociale uitkering
- verklaring uitkerende instantie (sociale uitkering)
- jaarrapporten zelfstandigen afgelopen drie kalenderjaren met aangiften IB
- echtscheidingsvonnis of -beschikking of overeenkomst beëindiging geregistreerd partnerschap
- (echt-)scheidingsconvenant (indien opgemaakt)

c. in verband met betalingsverplichtingen en kredietwaardigheid:

- uitdraai BKR
- uitdraai SFH
- verklaring van de geldgever
- overeenkomst overige financiële verplichtingen bij toetsing lager dan 2% (op maandbasis) en/of correspondentie DUO ivm studiefinanciering
- echtscheidingsvonnis of -beschikking of overeenkomst beëindiging geregistreerd partnerschap
- (echt-)scheidingsconvenant (indien opgemaakt)
- aflossingsbewijzen conform Norm 7.3.2
- bewijsstukken eigen middelen

d. in verband met de hypothecaire lening:

- door de geldnemer geaccepteerde offerte leningsovereenkomst
- polis overlijdensrisicoverzekering
- afkoopwaardetabel en/of opgave van het geprognoseerde eindkapitaal
- hypotheekakte
- akte van verpanding levensverzekering(en) en/of beleggingsovereenkomst(en)

e. bij leningen in verband met vergroten eigendom en/of kwaliteitsverbetering, tevens:

- specificatie kosten aflossing bestaande hypothecaire en/of fiscale lening(en)
- specificatie kosten verwerving en financiering
- taxatierapport c.q. unieke code en/of bouwkundig rapport en/of specificaties
- nota's van kwaliteitsverbetering
- saldobiljet restantschuld bestaande hypothecaire en/of fiscale lening(en)

f. overige:

- paspoort, Europese identiteitskaart of vreemdelingendocument met verblijfsvergunning in Nederland
- bewijs dat is voldaan aan opschortende voorwaarde

g. in verband met de bestaande eigenwoningschuld

- IB-aangifte of jaarpogaaft geldverstrekker waaruit de hoogte van de eigenwoningschuld op 31 december 2012 blijkt

CHECKLIST DOSSIER (pagina 2)

II. VOORWAARDEN 2014-3 (beheeraspecten)

h. in verband met Artikel B1:

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

i. in verband met Artikel B2 en/of B3:

- saldobiljet hypothecaire schuld
- wijzigingsovereenkomst of leningsovereenkomst
- leningsovereenkomst oorspronkelijke lening
- oorspronkelijk taxatierapport dan wel koop-/aannemingsovereenkomst

j. in verband met Artikel B4:

- nota's kwaliteitsverbetering, nieuwbouw en/of energiebesparende voorzieningen

k. in verband met Artikel B6:

- arbeidsovereenkomst tewerkstelling elders
- bewijs dat de woning te koop staat
- vergunning gemeente conform Leegstandswet
- verpandingsakte huurpenningen
- huurovereenkomst

l. in verband met Artikel B7:

- waardebepaling
- akte van gedeeltelijk roeyement

m. in verband met Artikel B8:

- uitkomsten overleg geldgever en geldnemer

n. in verband met Artikel B9 en B10:

- correspondentie geldgever en geldnemer

o. in verband met Artikel B11:

- correspondentie geldgever, geldnemer en stichting
- taxatierapport c.q. unieke code

p. in verband met Artikel B12:

- begeleidend schrijven
- overzicht daadwerkelijk gedane betalingen
- verklaring inzake daadwerkelijke (afkoop)waarde van de meeverbonden levensverzekering dan wel beleggingsovereenkomst
- akte van levering (onderhandse verkoop) of gewaarmerkte akte van inzet en afslag (veiling)
- verliesdeclaratieformulier
- dossier
- notarisafrekening ten tijde van verkoop
- nota's gedeclareerde bijkomende kosten

q. in verband met Artikel B8A:

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

r. in verband met Artikel B13:

- goedkeuring Stichting overige verliesbeperkende kosten
- bewijsstukken kwijtscheldingsregeling

s. in verband met Artikel B14:

- melding algehele aflossing lening

t. in verband met Artikel B15:

- verkoopovereenkomst