

Lijst in te zenden stukken

In deze checklist beschrijven we aan welke regels stukken moeten voldoen die we opvragen. Door een specifieke situatie van een klant kunnen we extra stukken opvragen of worden er aan bepaalde stukken andere eisen gesteld. Deze checklist wordt periodiek geactualiseerd.

Algemene aandachtspunten

- Controleer goed of alle stukken bij de klant zijn opgevraagd die in het Renteaanbod genoemd staan.
- Controleer of de gegevens op de aangeleverde stukken gelijk zijn met de gegevens van de aanvraag.
- Alle documenten mogen als kleur of zwart/wit scan worden geüpload. Ook de handtekening mag zwart zijn.
- De documenten moeten duidelijk leesbaar zijn.
- Bij alle documenten moet het Burgerservicenummer (BSN) helemaal onleesbaar en/of doorgehaald worden.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Algemeen	Renteaanbod		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet door alle aanvragers ondertekend zijn. ▪ Binnen 28 dagen ondertekend aangeleverd. ▪ Alleen de handtekeningenpagina van het meest recente renteaanbod is nodig.
	Bindende offerte (inclusief overbrugging)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet door alle aanvragers ondertekend zijn. ▪ Geen geschreven aanvullingen of doorhalingen. Alleen de gevraagde informatie is ingevuld. ▪ Binnen 14 dagen ondertekend aangeleverd. ▪ Alleen de handtekeningenpagina en pagina('s) met gevraagde informatie van de meest recente bindende offerte is nodig.
	SEPA-machtiging		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet zijn ondertekend door een rekeninghouder. Rekeninghouder is een van de aanvragers. ▪ Datum en plaats van ondertekening zijn ingevuld. ▪ Alleen de SEPA machtiging aanleveren.
	Recente IB aangifte voor inzage van de eigenwoningschuld		Let op: Het moet gaan om de verzonden IB aangifte. Dus niet om de voorlopige of definitieve aanslag.
	Aantonen bestaande hypotheek met NHG	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Als er sprake is van een oversluiting of verhoging van een lening met NHG naar een lening met NHG. ▪ Als er sprake is van een restschuldfinanciering met NHG. 	Kan aangetoond worden met één van de volgende documenten: <ul style="list-style-type: none"> ▪ hypotheekofferte van de huidige hypotheek; ▪ hypotheekakte van de huidige hypotheek; ▪ afrekening notaris van de huidige hypotheek (met inhouding borgtochtprovisie); ▪ saldobiljet huidige hypotheek met vermelding NHG condities, of; ▪ verklaring huidige geldverstrekker.
	Contragarantie		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet door alle aanvragers ondertekend zijn.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Aanvrager	Identiteitsbewijs		<ul style="list-style-type: none"> Alleen paspoort of identiteitskaart (geen rijbewijs). Moet geldig zijn op de datum van de bindende offerte. Duidelijk leesbare kopie op ware grootte, voor- en achterkant bij een identiteitskaart. Het Burgerservicenummer (BSN) moet zijn weggehaald. Voor- en achterkant, en in de MRZ-regel onderaan. Identiteitsbewijs per aanvrager uploaden.
	Uittreksel Basisregistratie Personen (BRP)	In verband met het aantonen van het Nederlands ingezetenschap.	<ul style="list-style-type: none"> In plaats van uittreksel BRP mag ook een zorgpas of rijbewijs aangeleverd worden.
	Verblijfsvergunning	Als de aanvrager op grond van een verblijfsvergunning in Nederland verblijft.	<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn afgegeven door Immigratie- en Naturalisatiedienst, waaruit de verblijfsvergunning blijkt. Kopie op ware grootte, voor- en achterkant. Verblijfsvergunning per aanvrager uploaden.
	Aantonen binding met Nederland	In geval van een vreemdelingendocument of buitenlands identiteitsbewijs.	<ul style="list-style-type: none"> UWV-verzekeringsbericht of jaaropgaven van de afgelopen 3 jaar zijn hiervoor te gebruiken. Diploma van een in Nederland gevolgde opleiding is hiervoor te gebruiken. Bewijs van vrijwilligerswerk is hiervoor te gebruiken.
Inkomen uit loondienst	UWV verzekeringsbericht	Aanvullend aanleveren bij alle dienstverbanden korter dan 3 maanden in dienst.	<ul style="list-style-type: none"> Originele digitale document aanleveren. Geen kopie, scan of printversie. Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Salarisstroom		<ul style="list-style-type: none"> Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. Gegevens aanvrager moeten overeen komen met de aanvraag en het identiteitsbewijs. Wordt er geen rekeningnummer vermeld op de salarisstroom? Lever dan ook bankafschriften met salarisbeschrijving van de afgelopen 3 maanden aan en de bijbehorende 3 salarisstroken (compleet en zonder doorhalingen).
	Werkgeversverklaring		<ul style="list-style-type: none"> Moet model NHG (2021) of NHG (2023) zijn. Moet volledig ingevuld en ondertekend zijn. Intentie: ondertekend door de werkgever. Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. Gegevens en bedragen moeten overeen komen met gegevens salarisstroom.
	Arbeidsovereenkomst	Aanleveren bij alle dienstverbanden korter dan 3 maanden in dienst.	<ul style="list-style-type: none"> Ondertekend door beide partijen. Het salaris komt overeen met de andere inkomensbescheiden. Proeftijd is verstreken.
	Perspectiefverklaring		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn afgegeven door een uitzendbureau dat gecertificeerd en ingeschreven is in het register van de Stichting Perspectiefverklaring, zie www.perspectiefverklaring.nl/register. Mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Arbeidsmarktscan		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn afgegeven door arbeidsmarktkansen.nl. Mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Jaaropgaven	<ul style="list-style-type: none"> In geval van flexwerker / 	<ul style="list-style-type: none"> Jaaropgaven van de afgelopen 3 kalenderjaren aanleveren.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
		uitzendkracht / tijdelijk dienstverband zonder intentieverklaring. <ul style="list-style-type: none"> In geval van meer dan 20% overwerk In geval van bonus of provisie. 	<ul style="list-style-type: none"> Ook jaaropgaven van uitkeringsinstanties aanleveren.
Inkomen uit pensioen	Pensioenoverzicht	Als aanvrager met pensioen is óf binnen nu en 10 jaar inkomen uit pensioen en / of AOW ontvangt (uitgangspunt is 57 jaar).	<ul style="list-style-type: none"> Document gedownload van mijnpensioenoverzicht.nl, daarbij gekozen voor de optie zonder BSN. Gegevens aanvrager moeten overeen komen met de aanvraag en het identiteitsbewijs. Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Toekenningsbesluit lijfrente uitkering		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn afgegeven door de uitkerende instantie. Bevat hoogte en duur van de uitkering.
	Maandspecificatie lijfrente uitkering		<ul style="list-style-type: none"> Moet de meest recente specificatie zijn.
Inkomen uit verhuur	Verhuurovereenkomst		<ul style="list-style-type: none"> Moet door beide partijen ondertekend zijn. NAW gegevens van de verhuurders komen overeen met de aanvragers. Bevat de gegevens van het verhuurde huis. Ingangsdatum en duur zijn benoemd. Huurbedrag komt overeen met bijschrijvingen (er mag rekening gehouden worden met indexering)
	Bankafschriften met bijschrijving van de huurinkomsten		<ul style="list-style-type: none"> Huurinkomsten van de afgelopen 3 maanden. Tenaamstelling van de bankrekening komt overeen met de aanvragers
	Lastenoverzicht		<ul style="list-style-type: none"> Lastenoverzicht is van het verhuurde huis. Het saldobiljet met de lasten van de bestaande hypotheek van de verhuurde woning.
	Toestemmingsverklaring verhuur		<ul style="list-style-type: none"> Toestemmingsverklaring is van het verhuurde huis. Moet zijn opgesteld door de geldverstrekker van de hypotheek of blijken uit de hypotheekakte.
Overig inkomen	Maandspecificatie uitkering		<ul style="list-style-type: none"> Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Toekenningsbesluit uitkering		<ul style="list-style-type: none"> Moet een opgave van hoogte en duur van de uitkering bevatten. Uit het besluit moet blijken dat het een blijvende uitkering Moet zijn afgegeven door de uitkerende instantie.
	Te ontvangen partneralimentatie		<ul style="list-style-type: none"> Convenant met de hoogte en duur van de partneralimentatie aanleveren. Bankafschriften met bijschrijvingen van de alimentatie van de afgelopen 3 maanden aanleveren.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Inkomen (IB ondernemer /DGA)	Inkomensverklaring (IKV)	Voor aanvragen met en zonder NHG	<ul style="list-style-type: none"> De cijfers van het voorgaande boekjaar moeten zijn meegenomen bij het bepalen van het toetsinkomen. De definitieve jaarcijfers van het voorgaande boekjaar moeten worden meegenomen als de IKV na 1 mei wordt afgegeven.
	Jaarrekening		<ul style="list-style-type: none"> Jaarrekeningen aanleveren van de afgelopen 3 boekjaren. Bestaat de onderneming uit meer dan 2 rechtspersonen? Lever dan ook een door de accountant of administrateur geconsolideerde jaarrekeningen of een consolidatiestaat Is de inkomensverklaring na 1 mei afgegeven? Lever dan ook de jaarrekeningen van het voorgaande boekjaar aan.
	Aangifte inkomstenbelasting		<ul style="list-style-type: none"> Aangiftes inkomstenbelasting aanleveren van de afgelopen 3 jaren. Is de inkomensverklaring na 1 mei afgegeven? Lever dan ook de aangifte inkomstenbelasting van het voorgaande boekjaar aan.
	Prognose	Als aanvrager nog geen 3 jaar jaarrekeningen kan overleggen.	<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn opgesteld en onderbouwd door de vaste accountant of administrateur op basis van gerealiseerd resultaat en met onderbouwing van de verwachte resultaten.
	Aanvullend enkel met NHG		<ul style="list-style-type: none"> Vanaf 01-11-2022 minimaal aanleveren: Tussentijdse cijfers tot en met kwartaal 3 van 2022 + Aangiften omzetbelasting tot en met kwartaal 3 van 2022. Vanaf 01-02-2023 minimaal aanleveren: Tussentijdse cijfers tot en met kwartaal 4 van 2022 + Aangiften omzetbelasting tot en met kwartaal 4 van 2022. Vanaf 01-05-2023 minimaal aanleveren: Definitieve jaarcijfers van het boekjaar 2022. Vanaf 01-08-2023 minimaal aanleveren: Tussentijdse cijfers tot en met kwartaal 2 van 2023 + Aangiften omzetbelasting tot en met kwartaal 2 van 2023.
	Aanvullende vragenlijst tijdens Coronacrisis		<ul style="list-style-type: none"> Moet volledig ingevuld zijn, inclusief onderbouwing.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Huis (bestaand)	Koopakte		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn voorzien van gegevens van de koper, verkoper, het onderpand en de koopprijs.
	Taxatierapport		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn gevalideerd door het NWWI. (Met uitzondering van specifieke gevallen van onderpanden die NWWI niet kan valideren vanwege het ontbreken van voldoende referentiepanden). Waardepeildatum mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. Opdracht voor de taxatie is gegeven door de aanvrager(s). Indien van toepassing: met waarde voor en na verbouwing, inclusief verbouwingsspecificatie. Indien van toepassing: waardes gesplitst in woon- en bedrijfsgedeelte. Indien van toepassing: waarde rekening houdend met een zakelijk- of beperkt recht.
	Calcasa Desktop taxatierapport		<ul style="list-style-type: none"> Datum waardebepaling mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende Het Desktop Taxatierapport moet zijn opgesteld voor BLG Wonen, RegioBank, ASN of SNS. De totale financiering (inclusief huidige hypotheek bij overbrugging) mag niet hoger zijn dan 75% van de marktwaarde. De woningwaarde mag niet hoger dan € 750.000 zijn.
	Bevestiging bestemmingswijziging naar 'Wonen'	Alleen van toepassing als in de taxatie en bepaling van de marktwaarde rekening is gehouden met een voorgenomen wijziging naar de bestemming "Wonen".	<ul style="list-style-type: none"> Moet aangetoond zijn vóór het uitbrengen van de bindende offerte. Moet zijn afgegeven door de gemeente. Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Bouwkundig rapport		<ul style="list-style-type: none"> Opnamedatum mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. Model conform de actuele NHG eis. Moet zijn opgemaakt door een onafhankelijk bouwkundig ingenieur, Vereniging Eigen Huis of de gemeente.
	Erfpachtovereenkomst		<ul style="list-style-type: none"> In geval van afkoop erfpachtcanon moet ook de afkoopsom en datum nieuw tijdvak worden vermeld.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Huis (nieuwbouw)	PROJECTBOUW		
	Koop- Aanneemovereenkomst		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet door alle partijen zijn ondertekend. ▪ Moet zijn voorzien van een koop- en aanneemsom, en een betaalschema. ▪ Voor de nieuwbouwwoning moet een garantie of waarborgregeling met een keurmerk van de Stichting Garantie Woning (www.garantiewoning.nl) zijn afgegeven. Dit moet blijken uit de titel van de koop- en ▪ Bevat ook een energieprestatiegarantie als er sprake van een nul-op-de-meter-woning.
	Meerwerkspecificatie		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Alle werkzaamheden moeten zijn gespecificeerd met een omschrijving en bedrag. ▪ Meerwerk voor energiebesparende voorzieningen moeten apart zijn gespecificeerd.
	NIEUWBOUW IN EIGEN BEHEER (klant huurt zelf aannemer in)		
	Koopakte van de grond		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet door alle kopende en verkopende partijen ondertekend zijn. ▪ Moet voorzien zijn van prijs en (kadastrale)gegevens van het onderpand
	Bouwbegroting opgesteld door een deskundige		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet zijn opgeteld door een calculatiebedrijf, architect of aannemer.
	Taxatierapport		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Taxatierapport is op basis van tekeningen en bouwbegroting. ▪ Opdracht voor de taxatie is gegeven door de aanvrager(s). ▪ Moet zijn gevalideerd door het NWWI. ▪ Waardepeildatum mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
	Aanneemovereenkomst voor de bouw		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet door alle partijen zijn ondertekend. ▪ Moet zijn voorzien van een betaalschema. ▪ Er moet een maximale aanneemsom in de aanneemovereenkomst zijn opgenomen
	Omgevingsvergunning		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet zijn afgegeven door de gemeente. ▪ Bezwaartermijn van 6 weken is verstreken op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte
	Afbouwgarantie		<ul style="list-style-type: none"> ▪ De aannemer kan hiervoor terecht bij een aantal instanties. Veelvoorkomende zijn: Woningborg, SWK en Bouwgarant.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Tijdelijke situatie met 2 huizen (ook bij overbrugging)	Aantonen werkelijke maandlast van de oude hypotheek en/of de tijdelijke woonruimte		<ul style="list-style-type: none"> Werkelijke maandlast aantonen met kopie bankafschrift. Onder de werkelijke maandlast verstaan we: de rentelast en de eventuele aflossing, premie kapitaalverzekering, premie overlijdensrisicoverzekering, inleg belegging of huurlast van een tijdelijke woonruimte. Bankafschrift mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van uitbrengen van de bindende offerte.
	Aantonen van de betaalbaarheid van de tijdelijke situatie met dubbele woonlasten		<ul style="list-style-type: none"> Valt deze binnen de toegestane woonlast op inkomen? Is de werkelijke maandlast van de nieuwe hypotheek of de last van de tijdelijke woonruimte betaalbaar? Is de last van het eventuele overbruggingskrediet betaalbaar? Zijn eigen middelen aangetoond, indien de dubbele woonlasten niet betaalbaar zijn op basis van de toegestane woonlast?
	Saldobiljet van de hypotheek van het oude huis		<ul style="list-style-type: none"> Bij oud regime hypotheek: jaaroverzicht van het afgelopen jaar aanleveren of recenter saldobiljet van de huidige schuld. Bij nieuw regime hypotheek: recent overzicht aanleveren, niet ouder dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte Moet zijn voorzien van de namen van de hypotheekgever(s) en de gegevens van de hypotheeklening (bedrag, e.d.)
	<i>Wilt u overbruggen op spaarwaarde?</i>		
	Pro forma aflosnota, inclusief verrekening spaarwaarde		<ul style="list-style-type: none"> Pro forma aflosnota moet ook een verrekening van de evt. spaarwaarde bevatten Het extra te overbruggen bedrag mag niet hoger zijn dan het bedrag op de pro forma aflosnota.
	Meest recente spaaroverzicht		<ul style="list-style-type: none"> Het moet gaan om een gegarandeerde spaarwaarde, dus een 100% spaarhypotheek of 100% spaarrekeninghypotheek.
	<i>Is het oude huis verkocht?</i>		
	Verkoopovereenkomst		<ul style="list-style-type: none"> Moet door kopende en verkopende partij zijn ondertekend.
	<i>Is het oude huis nog niet verkocht? → Aantonen waarde huidige woning</i>		
	Taxatierapport		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn gevalideerd door het NWWI. Opnamedatum mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
Calcasa Desktop Taxatierapport		<ul style="list-style-type: none"> Datum waardebepaling mag niet ouder zijn dan 6 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende Opdracht voor de taxatie is gegeven door de aanvrager(s) Het Desktop Taxatierapport moet zijn opgesteld voor BLG Wonen, RegioBank, ASN of SNS. De totale financiering mag niet hoger zijn dan 75% van de marktwaarde. De woningwaarde mag niet hoger dan € 750.000 zijn. 	

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
(NHG) Senioren of maatwerk	Aantonen van de werkelijke maandlast van de oude hypotheek, bij senioren- of maatwerkaanvragen		<ul style="list-style-type: none"> Werkelijke maandlast aantonen met kopie bankafschrift. Onder de werkelijke maandlast verstaan we: de rentelast en de eventuele aflossing, premie kapitaalverzekering, premie overlijdensrisicoverzekering, inleg belegging of huurlast van een tijdelijke woonruimte. Bankafschrift mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte.
Financiële verplichtingen	Saldobiljet van het af te lossen krediet		<ul style="list-style-type: none"> Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. Bevat de volgende gegevens: NAW, saldo, contractnummer, maatschappij, looptijd en het rekeningnummer waarop gelden gestort moeten worden.
	Saldobiljet af te lossen hypotheek		<ul style="list-style-type: none"> Bij oud regime hypotheek: jaaroverzicht van het afgelopen jaar aanleveren of recenter saldobiljet van de huidige schuld. Bij nieuw regime hypotheek: recent overzicht aanleveren, niet ouder dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. Moet zijn voorzien van de namen van de hypotheekgevers en de gegevens van de hypotheeklening (bedrag, e.d.). Let op: Is er sprake van een oversluiting van een lening zonder NHG naar een lening met NHG? Dan moeten de leningdelen (inclusief aflosvorm) zichtbaar zijn.
	Aflos- en opheffingsbewijs van het krediet	Als het krediet voor passeren moet zijn afgelost.	<ul style="list-style-type: none"> Uit het bewijs moet ook blijken dat het krediet wordt afgemeld in het BKR. Alleen van toepassing als de afmelding van het krediet nog niet in het BKR verwerkt is.
	Notariële afrekening i.v.m. hoogte restschuld	Bij de aflossing van een krediet voor de restschuld.	
	Offerte Starterslening		<ul style="list-style-type: none"> Moet zijn opgesteld door SVn.
	Studielening DUO		<ul style="list-style-type: none"> Bevat overzicht hoofdsomverplichting of bericht terugbetalen, inclusief het bedrag van de oorspronkelijke en huidige studieschuld. Bevat de NAW-gegevens van de aanvrager, en de huidige maandlast. Is er een extra aflossing gedaan? Dan moet dit uit correspondentie van DUO te blijken.
	Overzicht zakelijk krediet	Indien van toepassing.	<ul style="list-style-type: none"> Bevat zakelijke contracten en overeenkomsten.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Relatiebreuk	(concept) Akte van verdeling	In geval van: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Huwelijk / Echtscheidingsstukken ▪ Geregistreerd partnerschap / Beëindigingsstukken ▪ Samenwonen / Beëindigingsstuk 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bevat: naam aanvrager, gegevens van het onderpand en de over-/onderbedeling
	Echtscheidingsconvenant	In geval van: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Huwelijk / Echtscheidingsstukken 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bevat: naam aanvrager, partneralimentatie (hoogte en duur daarvan), pensioenverevening ▪ Document is ondertekend door beide partijen
	Echtscheidingsvonnis	In geval van: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Huwelijk / Echtscheidingsstukken ▪ Geregistreerd partnerschap / Beëindigingsstukken 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bevat de NAW gegevens van de aanvrager ▪ document is uitgegeven door de Rechtbank en voorzien van ondertekening en stempel.
	Uittreksel inschrijving echtscheiding (of beëindiging geregistreerd partnerschap) burgerlijke stand	In geval van: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Huwelijk / Echtscheidingsstukken ▪ Geregistreerd partnerschap / Beëindigingsstukken 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bevat de NAW gegevens van de aanvrager en de datum van inschrijving ▪ Document is afgegeven door de Gemeente
Eigen middelen	Eigen middelen		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Eigen middelen aantonen met bankafschriften, beleggingsoverzichten, overschrijvingsbewijzen, afkoopwaarde polis, financieel jaaroverzicht van de bank of een aangifte inkomstenbelasting. ▪ De stukken moeten op naam van de klant staan. ▪ Zonder NHG: alleen nodig als het bedrag eigen middelen hoger is dan € 15.000. ▪ Met NHG: altijd nodig, dus ook als het bedrag eigen middelen kleiner is dan € 15.000. ▪ Mag niet ouder zijn dan 3 maanden op de datum van het uitbrengen van de bindende offerte. De enige uitzondering hierop zijn de aangifte inkomstenbelasting en het financieel jaaroverzicht van de bank. Deze mogen niet ouder zijn dan 12 maanden.
	Schenkovereenkomst		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Moet zonder verplichtingen zijn, zoals rente of aflossing. ▪ Bevat NAW gegevens van de schenker(s) en de ontvanger(s), en het te schenken bedrag. ▪ Moet door alle schenkers en ontvangers zijn ondertekend.
	Leenovereenkomst		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bevat NAW gegevens van zowel de aanvrager(s) als de lener(s) ▪ Moet de hoogte van het te lenen bedrag, Rente en betalingstermijn bevatten. ▪ Moet door alle aanvragers en leners zijn ondertekend.

	Omschrijving	Wanneer / waarom?	Checklist
Voortzetting KEW/ SEW/ BEW	Rekeningoverzicht SEW/BEW		<ul style="list-style-type: none"> Bevat achternaam + voorletters van de rekeninghouder(s), rekeningnummer, geldverstrekker en maatschappij.
	Openingsbrief SEW/BEW	in geval van SEW/BEW	<ul style="list-style-type: none"> Bevat achternaam + voorletters van de rekeninghouder(s), rekeningnummer, geldverstrekker en maatschappij.
	Beleggingsovereenkomst	in geval van BEW	<ul style="list-style-type: none"> Bevat achternaam + voorletters van de rekeninghouder(s), rekeningnummer, geldverstrekker en maatschappij.
	Opdrachtformulier	in geval van BEW	<ul style="list-style-type: none"> Bevat achternaam + voorletters van de rekeninghouder(s), rekeningnummer, geldverstrekker en maatschappij.
	Beleggingsinventarisatie	in geval van BEW	<ul style="list-style-type: none"> Bevat achternaam + voorletters van de rekeninghouder(s), rekeningnummer, geldverstrekker en maatschappij.
	Akkoordverklaring (FGV)		<ul style="list-style-type: none"> Moet door alle aanvragers ondertekend zijn.
	(Concept) PSK-formulier		<ul style="list-style-type: none"> Moet volledig zijn ingevuld, met opgave huidige waarde, opgave premieverleden en oorspronkelijke ingangsdatum Bevat acceptatieverklaring van mogelijkheid tot overdracht.
Maatwerk	Kopie polis	in geval van KEW	<ul style="list-style-type: none"> Bevat achternaam + voorletters van de rekeninghouder(s), rekeningnummer, geldverstrekker en maatschappij.
	Formulier afwijken van de hypotheekregels (explain)	in geval van afwijking van de hypotheekregels	<ul style="list-style-type: none"> Bevat namen van de aanvragers en het aanvraagnummer Bevat onderbouwing van het dossier, zowel tekstueel als cijfermatig. Ondertekend door aanvragers voor uitbrengen bindende offerte