

# Checklist Funderingslening Maatwerk

Om uw aanvraag te beoordelen ontvangen wij graag alle gevraagde stukken op deze checklist. Vraagt u gezamenlijk de lening aan? Stuur dan de gevraagde stukken mee van u beiden. Het kan zijn dat wij om aanvullende stukken vragen als daar aanleiding toe is. Ingezonden stukken worden niet geretourneerd.

U kunt de stukken en het ondertekende aanvraagformulier opsturen aan  
Fonds Duurzaam Funderingsherstel, Antwoordnummer 614, 3800 VB, Amersfoort.

## Algemeen

- Identiteit**
- Geldig identiteitsbewijs (**geen** rijbewijs).
    - Paspoort (inclusief het geperforeerde documentnummer) of
    - Identiteitskaart (voor- én achterzijde) of
    - Verblijfsdocument (voor- én achterzijde).Het gedeelte met de handtekening moet duidelijk zichtbaar zijn.
- IBAN**
- Bankafschrift of een afdruk internetbankieren. Niet ouder dan 3 maanden en voorzien van een datum van de op het aanvraagformulier opgegeven IBAN voor de automatische incasso.  
Indien u internet bankiert: een afdruk van uw rekeningoverzicht met uw naam en adresgegevens en het opgegeven bankrekeningnummer (IBAN).
- Kennis- en ervaringstoets**
- De Kennis- en ervaringstoets. Bijgevoegd in deze aanvraagset, getekend insturen.
- Aangifte Inkomstenbelasting**
- De meest recente aangifte Inkomstenbelasting (IB)  
Als wij uw aanvraag vóór 1 juli ontvangen: uw aangifte inkomstenbelasting van 2 jaar geleden.  
Voorbeeld: wij ontvangen uw aanvraag in mei 2017: aangifte over 2015.  
Als wij uw aanvraag op of ná 1 juli ontvangen: uw aangifte inkomstenbelasting van vorig jaar.  
Voorbeeld: wij ontvangen uw aanvraag in oktober 2017: aangifte over 2016.
- Bent u binnen de afgelopen 12 jaar gescheiden (geweest) of heeft u een geregistreerd partnerschap beëindigd?**
- |  |   |
|--|---|
| Bij echtscheiding:   | Bij beëindiging geregistreerd partnerschap:   |
| <input type="checkbox"/> De echtscheidingsbeschikking.                                 | <input type="checkbox"/> De overeenkomst beëindiging geregistreerd partnerschap of de beschikking beëindiging geregistreerd partnerschap. |
| <input type="checkbox"/> De inschrijving van de echtscheiding in de burgerlijke stand. | <input type="checkbox"/> De inschrijving van de scheiding in de burgerlijke stand.  |
- Indien opgesteld**
- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Het echtscheidingsconvenant.     | <input type="checkbox"/> Het scheidingsconvenant.         |
| <input type="checkbox"/> De notariële akte van verdeling. | <input type="checkbox"/> De notariële akte van verdeling. |
- Bent u getrouwd op huwelijkse voorwaarden?**
- Een afschrift van de huwelijkse voorwaarden.
- Offerte aannemer**
- De gespecificeerde offerte(s) van een ervaren aannemer die geschikt is voor de uitvoering van de bouwkundige werkzaamheden. Dit naar oordeel van de deelnemende gemeente /provincie en/of omdat de betrokkene deelneemt aan een door het Fonds Duurzaam Funderingsherstel geaccepteerde erkenningsregeling (zie website).  
Met uw naam- en adresgegevens, de omschrijving van de maatregel(en) die u laat uitvoeren + de kosten van de maatregelen.  
De lening die u aanvraagt mag niet hoger zijn dan uw offerte.
- WOZ-waardebepaling of taxatierapport**
- De meest recente WOZ-beschikking of een taxatierapport niet ouder dan 6 maanden..  
U kunt in eerste instantie een WOZ-waardebepaling insturen. Afhankelijk van uw situatie, kan het verplicht zijn een taxatie te laten uitvoeren. Het taxatierapport voldoet aan de voorwaarden van de Nationale Hypotheek Garantie met de marktwaarde van uw woning voor en na het funderingsherstel.

# Checklist Funderingslening Maatwerk

## Gegevens inkomen uit loondienst

### Bent u in loondienst?

- Een werkgeversverklaring niet ouder dan 3 maanden. Het model kunt u downloaden en invullen via [www.nhg.nl/werkgeversverklaring](http://www.nhg.nl/werkgeversverklaring).
- Een salarisstrook niet ouder dan 3 maanden.

### Indien van toepassing

- Is er sprake van een loonsverhoging?
- Verklaring inkomensverhoging, opgesteld door uw werkgever.

### Indien van toepassing

- U bent korter dan twee maanden in dienst.
- U bent nog in uw proeftijd.
- U heeft een tijdelijke aanstelling.
- Een aanstellingsbrief of arbeidscontract van uw werkgever.

### Indien van toepassing

- U ontvangt inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie zoals seizoenswerk of uitzendwerk.
- U bent oproep- of invalkracht.
- U heeft een andere flexibele arbeidsrelatie.
- U heeft een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd waarbij geen verklaring voortzetting dienstverband wordt afgegeven.
- Een jaaropgave van uw inkomen en/of uitkeringen van de afgelopen 3 kalenderjaren.
- Een werkgeversverklaring waaruit blijkt dat u inkomen heeft uit een (flexibele) arbeidsrelatie.

## Gegevens inkomen uit onderneming

### Bent u zelfstandig ondernemer?

- Volledige jaarrapporten.  
Balans en verlies- en winstrekening en toelichtingen van de laatste 3 jaar, opgemaakt door een erkend bureau.
- Aangifte + aanslag Inkomstenbelasting (IB) van de laatste 3 jaar, inclusief de bijlagen.

### Bent u directeur-grootaandeelhouder van een vennootschap?

- Volledige jaarrapporten.  
Balans en verlies- en winstrekening en toelichtingen van de laatste 3 jaar, opgemaakt door een erkend bureau.
- Aangifte + aanslag Inkomstenbelasting (IB) van de laatste 3 jaar, inclusief de bijlagen.
- Dezelfde gegevens als iemand in loondienst.

## Gegevens inkomen uit pensioen of uitkering

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

### Heeft u een sociale uitkering?

- Het laatste toekenningsbesluit van de sociale uitkering (dit heeft u ontvangen van uw uitkeringsinstantie).
- Het laatste betalingsoverzicht van de uitkering of de laatste jaaropgave.

### Heeft u AOW/pensioen/lijfrente?

- Het laatste toekenningsbesluit pensioen-, AOW en/of VUT-uitkering.
- De laatste afrekening of jaaropgaven van de uitkering of het pensioen.
- De polis van de lijfrente of een afschrift van uw bankspaarrekening met de lijfrente.

## Gegevens overig inkomen

### Heeft u bijverdiensten of inkomsten op andere wijze? (bijvoorbeeld als freelancer of gastouder)

- Aangifte + aanslag Inkomstenbelasting (IB) van de laatste 3 jaar, inclusief de bijlagen.

### Heeft u inkomsten uit een pand dat u verhuurt?

- Volledige huurovereenkomst.
- Een bankafschrift niet ouder dan 2 maanden waarop de bijschrijving van de huidige huursom en de afschrijving van uw eventuele hypotheeklasten staan vermeld.



# Checklist Funderingslening Maatwerk

## Financiële verplichtingen

### Gegevens van al uw lopende hypotheken

- De offerte of bankafschrift waarop de rente en/of aflossing van uw hypotheek staat vermeld.
- Heeft u een spaar-, leven- of beleggingshypotheek? De offerte of bankafschrift waarop uw spaar- en risicopremie staat vermeld.
- De laatste opgave waarop de hoogte van uw huidige hypotheekschuld staat (saldobiljet of jaaropgave).
- Een opgave van de huidige rentevaste periode van uw lopende hypotheken.
- Indien van toepassing: een opgave van de extra aflossing/premiestorting.
- Indien van toepassing: de erfpachtovereenkomst met eventueel verschuldigde erfpachtcanon.

### Andere financieringen; leningen of kredieten

- Het laatste overzicht, saldobiljet of de laatste jaaropgave, van de lening(en) of krediet(en).
- Een leningovereenkomst of bankafschrift met de rente en /of aflossing die u elke maand betaalt.

### Heeft u een DUO-studiefinanciering?

- Een volledige opgave van DUO met de oorspronkelijke hoofdsom en per wanneer uw betalingstermijn ingaat/is ingegaan.
- Indien de betalingsverplichting al is ingegaan: een volledige opgave van DUO per 1 januari van dit jaar. Dit overzicht geeft aan wat u het voorafgaande jaar heeft betaald aan rente en aflossing en welk bedrag u vanaf januari van het huidige jaar moet betalen.

### Heeft u een lening bij een niet-financiële instelling, bijvoorbeeld bij familie of vrienden?

- De leningovereenkomst.
- Een bankafschrift van het bedrag dat u aan rente en/of aflossing betaalt.

### Betaalt u partneralimentatie?

- Een bankafschrift niet ouder dan 2 maanden met de afschrijving van de partneralimentatie.

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

- De offerte van de (hypothecaire) lening of het krediet.

### Heeft u onlangs een financiering afgelost?

- Het aflossings- en opheffingsbewijs.

### Heeft u bij punt 2 'Eigenwoningreserve' op het aanvraagformulier 1 of meer van de vragen met ja beantwoord? (Let op: dit geldt per aanvrager.)

- Een verklaring eigenwoningreserve. U kunt deze verklaring opvragen bij de Belastingdienst.

### Financiële inventarisatie

- Indien uw bestaande financieringslasten boven de 120% komt van het bedrag dat u mag lenen ten opzichte van uw inkomen, moet een financiële inventarisatie worden overlegd. De inventarisatie moet zijn opgesteld door een SEH Erkend Financieel Adviseur of een door het FFP gecertificeerd financieel planner.

# Kennis- en ervaringstoets

**U wilt een Funderingslening Maatwerk aanvragen zonder advies. Het is belangrijk dat u (en uw eventuele partner) over voldoende kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's aan dit product en het afsluiten zonder advies verbonden zijn. Daarom stellen wij u een aantal vragen. Het is belangrijk dat u de vragen zelfstandig en zonder hulp invult.**

## Vraag 1

Heeft u eerder een van onderstaande producten afgesloten?

- Banksparen
- Hypotheek
- Levensverzekering

## Vraag 2

Heeft u advies gekregen van een financieel adviseur over het afsluiten van een Funderingslening Maatwerk?

- Ja
- Nee

## Vraag 3

Welke stelling(en) is/zijn juist?

- Het rentepercentage van de Funderingslening Maatwerk is gelijk aan het rentepercentage van de Combinatielening.
- De eerste 3 jaar betaal ik geen rente en geen aflossing voor de Funderingslening Maatwerk en de Combinatielening.
- Als ik niet genoeg inkomen heb om annuïtair af te lossen op mijn Funderingslening Maatwerk wordt het bedrag dat moet worden afgelost ondergebracht in de Combinatielening.

## Vraag 4

Welke kosten zijn **altijd** verbonden aan de Funderingslening Maatwerk (meerdere antwoorden mogelijk)?

- Afsluitkosten
- Notariskosten
- Taxatiekosten
- Advieskosten
- NHG-kosten
- Hertoetskosten

## Vraag 5

U sluit bij Fonds Duurzaam Funderingsherstel een hypotheek af zonder advies. Dit betekent dat Fonds Duurzaam Funderingsherstel niet heeft gekeken of de hypotheek past bij uw persoonlijke en financiële situatie. U beoordeelt zelf of dit product bij u past. Bent u zich hier van bewust?

- Ja
- Nee

## Vraag 6

Welke stelling(en) is/zijn juist?

- De te betalen rente over de Combinatielening is niet fiscaal aftrekbaar.
- Als mijn inkomen na de eerste 3 jaar nog niet toereikend is om rente en aflossing te betalen, kan ik een hertoets aanvragen.

## Vraag 7

U heeft naast de Funderingslening Maatwerk ook een hypotheek van een andere geldverstrekker op uw woning. Mag u extra geld lenen bij de bank waar u de eerste hypotheek afsloot zolang de Funderingslening Maatwerk en Combinatielening nog niet volledig zijn afgelost?

- Ja
- Nee

LET OP: Fonds Duurzaam Funderingsherstel biedt de Funderingslening Maatwerk aan zonder advies. Voor het aanvragen van de Funderingslening Maatwerk moet u zelf uw kennis en ervaring, uw doelen, uw financiële situatie en uw risicobereidheid vaststellen. Vervolgens bepaalt u zelf of het product past bij uw persoonlijke situatie. Wij raden u aan zich vooraf goed te laten informeren. U kunt hiervoor terecht bij een financieel adviseur.

Nadat u de vragen van de kennis- en ervaringstoets heeft ingevuld, kunt u uw antwoorden controleren met behulp van de bijgevoegde antwoorden. Heeft u een of meerdere vragen fout beantwoord? Dan heeft u onvoldoende kennis van de kenmerken en risico's van de Funderingslening Maatwerk. Wij raden u dan aan contact op te nemen met een financieel adviseur voordat u een Funderingslening Maatwerk afsluit.

## De aanvrager(s) verklaart/verklaren:

- Ik ben me er van bewust dat ik er zelf voor verantwoordelijk ben dat ik mij goed laat informeren c.q. laat adviseren voordat ik een Funderingslening Maatwerk afsluit.
- Ik ben me er van bewust dat Fonds Duurzaam Funderingsherstel niet beoordeelt of de Funderingslening Maatwerk past bij mijn persoonlijke situatie en of ik voldoende kennis heb van het product.
- Ik heb de vragen in deze kennis- en ervaringstoets eerlijk beantwoord.

Plaats

---

Datum

---

Aanvrager 1

Aanvrager 2

Handtekening

---

---



# Antwoorden kennis- en ervaringstoets

**LET OP:** Vul eerst zelfstandig en zonder hulp de kennis- en ervaringstoets in voordat u deze antwoorden bekijkt. De antwoorden zijn bedoeld om te controleren of u de vragen van de kennis- en ervaringstoets goed heeft beantwoord, en of u voldoende kennis en ervaring heeft om zonder advies een Funderingslening Maatwerk af te sluiten.

## Vraag 1

Heeft u eerder een van onderstaande producten afgesloten?

Deze vraag is uitsluitend bedoeld om uw ervaring met complexe financiële producten te inventariseren. Op deze vraag is geen fout antwoord mogelijk.

## Vraag 2

Heeft u advies gekregen van een financieel adviseur over het afsluiten van een Funderingslening Maatwerk?

Bij deze vraag geeft u aan of u een financieel advies heeft gekregen voor het afsluiten van een Funderingslening Maatwerk, waarbij uw financieel adviseur u inzicht heeft gegeven in uw financiële situatie, heeft gewezen op de kenmerken en risico's van de Funderingslening Maatwerk en uw risicobereidheid en doelstelling heeft onderzocht. Uw antwoord op deze vraag kan niet fout zijn.

## Vraag 3

Welke stelling(en) is/zijn juist?

- Het rentepercentage van de Funderingslening Maatwerk is gelijk aan het rentepercentage van de Combinatielening.
- De eerste 3 jaar betaal ik geen rente en geen aflossing voor de Funderingslening Maatwerk en de Combinatielening.
- Als ik niet genoeg inkomen heb om annuïtair af te lossen op mijn Funderingslening Maatwerk wordt het bedrag dat moet worden afgelost ondergebracht in de Combinatielening.

De rente van de Combinatielening is altijd gelijk aan de rente van de Funderingslening Maatwerk.

De eerste 3 jaar betaalt u geen rente en geen aflossing voor de Funderingslening Maatwerk en de Combinatielening. De rente wordt door uw gemeente, provincie of coöperatie betaald. De aflossing van de Funderingslening Maatwerk wordt ten laste van uw Combinatielening geboekt.

Wanneer uw inkomen na 3 jaar onvoldoende is om de gehele maandtermijn van de Funderingslening Maatwerk te betalen, loopt de hoofdsom van de Combinatielening verder op met de aflossingscomponent van de Funderingslening Maatwerk.

## Vraag 4

Welke kosten zijn **altijd** verbonden aan de Funderingslening Maatwerk (meerdere antwoorden mogelijk)?

- Afsluitkosten
- Notariskosten
- Taxatiekosten
- Advieskosten
- NHG-kosten
- Hertoetskosten

Aan het afsluiten van de Funderingslening Maatwerk zijn altijd eenmalig afsluitkosten verbonden. Deze kosten zijn aan Fonds Duurzaam Funderingsherstel verschuldigd en worden ingehouden op de Funderingslening Maatwerk. Daarnaast betaalt u notariskosten voor het vestigen van een hypotheek.

Om te berekenen of u in aanmerking komt voor een Funderingslening heeft Fonds Duurzaam Funderingsherstel de WOZ-beschikking nodig. In bepaalde gevallen kan Fonds Duurzaam Funderingsherstel om een taxatierapport vragen. De kosten voor het taxatierapport zijn afhankelijk van de taxateur van uw keuze. Advieskosten bent u alleen verschuldigd als u zich voor het afsluiten van de Funderingslening Maatwerk hebt laten adviseren door een financieel adviseur.

Wanneer u een Funderingslening Maatwerk met Nationale Hypotheek garantie (NHG) afsluit, worden de kosten die u hiervoor betaalt door Fonds Duurzaam Funderingsherstel bij het uitbetalen van de Funderingslening Maatwerk ingehouden en afgedragen aan WEW.

Wanneer u besluit een hertoets aan te vragen, zijn hier kosten aan verbonden. Deze kosten komen voor uw rekening en kunt u vinden op Fonds Duurzaam Funderingsherstel.nl.

## Vraag 5

U sluit bij Fonds Duurzaam Funderingsherstel een hypotheek af zonder advies. Dit betekent dat Fonds Duurzaam Funderingsherstel niet heeft gekeken of de hypotheek past bij uw persoonlijke en financiële situatie. U beoordeelt zelf of dit product bij u past. Bent u zich hier van bewust?

- Ja
- Nee

Fonds Duurzaam Funderingsherstel biedt de Funderingslening Maatwerk uitsluitend aan zonder advies. Dat betekent dat Fonds Duurzaam Funderingsherstel niet heeft gekeken naar uw financiële situatie, kennis- en ervaring en risicobereidheid. Het risico bestaat dat de Funderingslening Maatwerk niet past bij uw persoonlijke situatie. Wij raden u daarom aan om u voor het afsluiten van de Funderingslening Maatwerk te laten adviseren door een financieel adviseur.

## Vraag 6

Welke stelling(en) is/zijn juist?

- De te betalen rente over de Combinatielening is niet fiscaal aftrekbaar.
- Als mijn inkomen na de eerste 3 jaar nog niet toereikend is om rente en aflossing te betalen, kan ik een hertoets aanvragen.

Onder voorwaarden is de rente die u betaalt over de Funderingslening Maatwerk fiscaal aftrekbaar. De rente die u betaalt over uw Combinatielening is nooit fiscaal aftrekbaar.

Als u niets doet, gaat u na de eerste 3 jaar de volledige maandlast (rente + aflossing op basis van een annuïteitenlening) voor uw Funderingslening Maatwerk en Combinatielening betalen. Denkt u dat uw inkomen op dat moment nog ontoereikend is om de volledige maandlast te betalen, dan kunt u bij Fonds Duurzaam Funderingsherstel een hertoets aanvragen. Bij de hertoets wordt de maandlast van uw Funderingslening Maatwerk en Combinatielening door Fonds Duurzaam Funderingsherstel aangepast aan het dan geldende actuele huishoudinkomen.

## Vraag 7

U heeft naast de Funderingslening Maatwerk ook een hypotheek van een andere geldverstrekker op uw woning. Mag u extra geld lenen bij de bank waar u de eerste hypotheek afsloot zolang de Funderingslening Maatwerk en Combinatielening nog niet volledig zijn afgelost?

- Ja
- Nee

Zolang de Funderingslening Maatwerk en de Combinatielening nog niet volledig zijn afgelost, mag u bij de geldverstrekker van uw eerste hypotheek geen extra geld lenen. Ook mag u geen extra Combinatielening afsluiten bij deze geldverstrekker.