

Checklist Hypotheekadvies (nieuw - wijzigen)

Zie ook:
abnamro.nl/nl/privé/hypotheken/huis-kopen/documenten/adviesgesprek.html

Bij het afsluiten van een hypotheek heeft u naast uw identiteitsbewijs nog andere documenten nodig, zoals uw inkomensgegevens. Zo krijgt u een persoonlijk en compleet hypotheekadvies.

DigiD code

Veel documenten die u nodig heeft, kunt u alleen via DigiD opvragen. Log in tijdens het gesprek en u heeft meteen de juiste documenten.

Persoonsgegevens

Identiteitsbewijs

- Een geldig paspoort, geldige identiteitskaart of verblijfsvergunning (geen rijbewijs).

Offerte

- Getekende adviesofferte die is u is toegestuurd.

Elders een hypotheek?

- Heeft u nu al een hypotheek ergens anders? Dan is een overzicht van die hypotheek nodig. Heeft u een hypotheek met ingangsdatum van 31 december 2012 of eerder? Dan is een aangifte inkomstenbelasting 2012 of financieel jaaroverzicht 2012 nodig, voor het vaststellen van het overgangsrecht.

Overzicht hypotheekverleden

- Het is nodig om te weten welke hypotheek u heeft gehad en wat was de looptijd/ inschrijfwarde.

Gegevens over uw burgerlijke staat

- U bent getrouwd: trouwboekje en/of huwelijkse voorwaarden (ook voor geregistreerde partners met voorwaarden).
- U woont samen: samenlevingscontract.
- U bent gescheiden: echtscheidingsconvenant, uittreksel burgerlijke stand en echtscheidingsbeschikking.

Gegevens over uw inkomen

Inkomensgegevens

- Overzicht van het arbeidsverleden, deze kunt u downloaden bij het UWV.
- Meest recente aangifte inkomstenbelasting.
- Overzicht spaar/vermogen (opgave eigen middelen).
- Huuropbrengsten: BOX 3 panden; Huurovereenkomsten, bijbehorende hypotheek & recent bankafschrift met de huurinkomsten.

Loondienst

- Uw laatste salarisstrook (niet ouder dan 3 maanden).
- [Een werkgeversverklaring, ingevuld door uw werkgever \(niet ouder dan 3 maanden\)](#).
- Overzicht van aanvullende voorzieningen van de werkgever.

Ondernemer of Directeur Groot Aandeelhouder (DGA)

- De volledige jaarrekeningen van uw onderneming(en) van de afgelopen 3 jaar (en jaarrekeningen voorgaande kwartalen van huidig lopend boekjaar).
- Uw volledige aangiftes Inkomstenbelasting van de afgelopen 3 jaar. Bent u DGA? Dan ook uw laatste salarisstrook en jaaropgave.
- Aangifte omzetbelasting (BTW) van voorgaande kwartalen van huidig lopend boekjaar.
- Prognose komend jaar van de accountant.
- Geconsolideerde jaarrekening 2017, 2016, 2015 (indien aanwezig).
- RC-directie overeenkomst (indien aanwezig).
- Lening UG/OG overeenkomst (indien aanwezig) en een opgave van het meest recente saldo van de lening.

- Bent u nog geen 3 jaar ondernemer? Dan kunt u een prognose met onderbouwing en resultaat YTD 2019 aanleveren, opgemaakt door een accountant.
- Management Fee Overeenkomst.
- Bent u maat in een maatschap? Dan is een getekende maatschapsovereenkomst (evt. toetredingsovereenkomst) nodig.
- Bent u waarnemer? Dan is een getekende Overeenkomst van Praktijk, goedgekeurd door de belastingdienst nodig.

Uitzendkracht of contract voor bepaalde tijd

- Uw laatste salarisstrook.
- De jaaropgave(n) van uw werkgever(s) en/of uitkeringen van de afgelopen 3 jaar.
- [Een werkgeversverklaring, ingevuld door uw werkgever \(niet ouder dan 3 maanden\).](#)
- [Als het kan: een perspectiefverklaring \(uitzendkrachten/flexwerkers\).](#)

AOW, (pre)pensioen, VUT of een uitkering

- De beschikking van het UWV met het uitkeringsbesluit van bijvoorbeeld uw WW- of WIA-uitkering
- Gegevens over uw inkomsten uit AOW, VUT, (pre)pensioen. U vindt deze gegevens op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO) en op 'mijn pensioenoverzicht'. Het Uniform Pensioen Overzicht ontvangt u ieder jaar van uw pensioenuitvoerder.
- Problemen met het downloaden van 'mijn pensioenoverzicht' of UPO*? Lever dan een uitbetalingsspecificatie (zowel voor het pensioen als AOW) aan.
- Pensioen in eigen beheer bij de BV? Dan graag de actuariële berekening van de accountant en de pensioenbrief.
- Indien u de AOW gerechtigde leeftijd heeft bereikt; de uitkeringsbesluiten van de AOW en/of pensioen uitkeringen en laatste jaaropgave.

*** Bij een Financieel Plan (betaald advies) hebben we van het opbouwende pensioen echt een UPO nodig (In PDF formaat)**

1. Ga naar de site mijnpensioenoverzicht.nl
2. Inloggen met DigiD
3. Ga akkoord met de gebruiksvoorwaarden
4. Klik op Haal mijn gegevens op → Keuze levenssituatie aanvinken → Huidig netto inkomen niet invullen
5. Klik op Bekijk mijn Pensioenoverzicht
6. Klik rechts bovenin op de blauwe balk: "Download uw pensioenoverzicht" → Kies voor → als PDF
7. Sla de PDF op.

U ontvangt partneralimentatie

- Gegevens over uw inkomsten uit partneralimentatie. Deze gegevens staan in het echtscheidingsconvenant. Kinderalimentatie telt niet mee voor de berekening van uw hypotheek.

Gegevens over financiële verplichtingen

Leningen (indien aanwezig)

- Het laatste afschrift van uw persoonlijke lening of doorlopend krediet.

Heeft u onlangs een lening terugbetaald? Dan ook

- Het aflossingsbewijs Het meest recente afschrift van de lening waarop uw kredietlimiet staat vermeld.
- Studieschuld (DUO): naam, oorspronkelijke hoofdsom, huidige stand, ingangs- en einddatum.

Verzekeringen

- Polis van iedere levensverzekering die u heeft.
- Polis van iedere arbeidsongeschiktheidsverzekering die u heeft.
- Polis van overlijdensrisicoverzekering.
- Polis van lijfrente.

Partneralimentatie

- Gegevens van de partneralimentatie die u moet betalen. Deze staan in het echtscheidingsconvenant. Kinderalimentatie telt niet mee voor de berekening van uw hypotheek.

Gegevens over uw nieuwe woning

- Kopie van de ondertekende (voorlopige) koopovereenkomst of koop-/aanneemovereenkomst.
- [Een recent taxatierapport van de nieuwe woning. Lees waaraan het taxatierapport moet voldoen.](#)

Gegevens van de huidige (koop)woning

- Wilt u gebruik maken van een Overbruggingskrediet? Neem dan het taxatierapport van de huidige woning of WOZ taxatieverslag mee.
- Overzicht van de verkoopkosten van de huidige woning.
- Is de huidige woning al verkocht? Neem dan een verkoopovereenkomst mee.

Gaat u verbouwen?

- Een recent verbouwingstaxatierapport van de nieuwe woning. Lees waaraan het taxatierapport moet voldoen.
- [Een specificatie van de kosten van de verbouwing, bijvoorbeeld een gespecificeerde offerte van een aannemer. Heeft u geen offerte? Maak dan zelf een duidelijke specificatie. Bekijk of gebruik het voorbeeld. Bij een nieuwbouwwoning heeft u een specificatie van de eventuele meerwerkkosten nodig.](#)

Dienstverleningsdocument en de Algemene voorwaarden

Weten wat we precies voor u doen? En welke producten, diensten en services u van ons kunt verwachten? Lees onze Algemene voorwaarden en ons Dienstverleningsdocumenten. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

Bekijk het [Dienstverleningsdocument](#)
[Algemene Voorwaarden Budget Hypotheek](#)
[Algemene Voorwaarden Woning Hypotheek](#)