

Checklist documenten adviesgesprek en hypotheekaanvraag

Het verzamelen en aanleveren van de juiste documenten is cruciaal voor een vlot verloop van het hypotheekproces. Welke documenten je moet aanleveren, verschilt per situatie. De adviseur zal je altijd vooraf informeren welke documenten je moet meenemen. Hieronder vind je per onderwerp een overzicht van de mogelijke documenten, zodat je alvast een idee hebt.

Aan het einde van de checklist vind je een aantal vragen die je voor jezelf kunt beantwoorden voorafgaand aan het adviesgesprek. Dit helpt je helder te krijgen wat je belangrijk vindt m.b.t. jouw hypotheek. Daarnaast helpt het jouw adviseur om een passend advies te geven.

De checklist

Persoonlijke informatie

- ☐ Identiteitsbewijs, zoals een ID-kaart of paspoort

Informatie over je inkomen

Ik ben in loondienst:

- ☐ Recentste loonstroken
- ☐ Werkgeversverklaring
- ☐ Intentieverklaring (als je geen vast dienstverband hebt)
- ☐ Verklaring inkomensstijging (als je salaris binnen 6 maanden onvoorwaardelijk stijgt)

Ik ben ondernemer:

- ☐ Laatste 3 aangiftes van je inkomstenbelasting
- ☐ Jaarcijfers over de afgelopen 3 jaar
- ☐ Recentste loonstroken (als je nog niet lang ondernemer bent)

Informatie over je vermogen en schulden

Voor vermogen:

- ☐ Afschriften van je spaarrekening
- ☐ Afschriften van beleggingen

Voor schulden:

- ☐ Documentatie en afschriften van (studie)schulden
- ☐ Aflosbewijzen van (studie)schulden

Informatie over je huidige koopwoning en hypotheek

- ☐ Documentatie WOZ-waarde
- ☐ Documentatie hypotheekgegevens, zoals de resterende hypotheekschuld en de maandlasten

Informatie over je nieuwe koopwoning

Als de koopovereenkomst rond is:

- ☐ Kopie van het taxatierapport
- ☐ WOZ-beschikking van de woning
- ☐ De koopovereenkomst
- ☐ Specificatie verbouwingskosten (als je wilt verbouwen)

Informatie over je pensioenen en verzekeringen

- ☐ Documentatie m.b.t. verzekeringen (zoals het polisblad van een levensverzekering)
- ☐ Een download van je pensioenoverzicht (www.mijnpensioenoverzicht.nl)

Beantwoord de volgende vragen voorafgaand aan het adviesgesprek

Hieronder vind je een aantal vragen die je voor jezelf kunt beantwoorden voorafgaand aan het adviesgesprek.

Wat zijn mijn financiële doelen?

Wat zijn mijn toekomstplannen? Denk aan zaken zoals minder werken, gezinsuitbreiding, of andere belangrijke levensgebeurtenissen.

Welke maandelijkse lasten zijn voor mij haalbaar, terwijl ik toch een prettige levensstijl kan behouden?

Succes met jouw hypotheekaanvraag!