

## Gegevens financieel adviseur

Naam financieel adviseur \_\_\_\_\_ Om Ov

Straat en huisnummer \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats \_\_\_\_\_

Telefoonnummer \_\_\_\_\_ E-mailadres \_\_\_\_\_

## Persoonlijke gegevens

|                           | Aanvrager | (ex-)partner |
|---------------------------|-----------|--------------|
|                           | Om Ov     | Om Ov        |
| Voorletters en achternaam | _____     | _____        |
| Geboortedatum             | _____     | _____        |
| Burgerservicenummer       | _____     | _____        |
| Straat en huisnummer      | _____     | _____        |
| Postcode en woonplaats    | _____     | _____        |
| Tel.nr. (overdag)         | _____     | _____        |
| E-mailadres               | _____     | _____        |

## Leninggegevens

Leningnummer \_\_\_\_\_

Koopsubsidie Om ja, € \_\_\_\_\_ per maand Om nee Starterslening Om ja Om nee

Meest recente WOZ-waarde woning € \_\_\_\_\_ Waardepeildatum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

Afkoopwaarde verpande kapitaalverzekering € \_\_\_\_\_ (indien van toepassing)

Het bedrag van de afkoopwaarde mag maximaal drie maanden geleden door uw verzekeraar zijn berekend.

*Let op! Het opgebouwde kapitaal is niet altijd gelijk aan de afkoopwaarde. Uw verzekeraar kan kosten in mindering brengen voor het afkopen van de verzekering.*

## Burgerlijke staat voor de scheiding of het einde van de relatie

- Getrouwd in gemeenschap van goederen
- Getrouwd met huwelijkse voorwaarden
- Geregistreerd partner met partnerschapsvoorwaarden
- Geregistreerd partner zonder partnerschapsvoorwaarden
- Samenwonend

Bij dit aanvraagformulier is een overzicht gevoegd. Hierin staat welke documenten wij nodig hebben van de scheiding of relatiebeëindiging.

## Gewenste nieuwe situatie na de scheiding of het einde van de relatie

Wilt u of uw (ex-)partner in de woning blijven wonen?

ja  nee

Indien nee, heeft u de woning al verkocht?

nee  ja, de woning is verkocht voor € \_\_\_\_\_

*Heeft u de woning al verkocht? Stuur ons dan een kopie van de verkoopakte.*

Indien Ja, koopt de aanvrager de (ex-)partner uit?

nee  ja, het bedrag is € \_\_\_\_\_

Dit bedrag wordt  wel  niet geleend.

Moet de lening worden omgezet naar een andere leningvorm?

**nee**  **ja**, de lening moet als volgt worden omgezet:

|              | Deelsom | Leningvorm | Bedrag box 3 | Looptijd * |
|--------------|---------|------------|--------------|------------|
| Leningdeel 1 | € _____ | _____      | € _____      | _____      |
| Leningdeel 2 | € _____ | _____      | € _____      | _____      |
| Leningdeel 3 | € _____ | _____      | € _____      | _____      |
| Leningdeel 4 | € _____ | _____      | € _____      | _____      |

\* Blijft de looptijd van een leningdeel ongewijzigd? Dan moet er niets worden ingevuld bij dat leningdeel.

Wordt in de nieuwe situatie een overlijdensrisicoverzekering afgesloten?

**nee**

**ja**, verzekeraar \_\_\_\_\_ looptijd in maanden \_\_\_\_\_  
 verzekerd kapitaal bij overlijden € \_\_\_\_\_  
 Soort dekking  Gelijkblijvend  
 Annuïtair dalend, dalingspercentage \_\_\_\_ %  
 Lineair dalend

Moet er in de nieuwe situatie een nieuwe partner worden toegevoegd als leningnemer?

**nee**  **ja** Indien **Ja**, vul hieronder dan de persoonsgegevens in van uw nieuwe partner.

Voorletters en achternaam \_\_\_\_\_ **O m O v**  
 Geboortedatum \_\_\_\_\_  
 Burgerservicenummer \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer (overdag) \_\_\_\_\_  
 E-mailadres \_\_\_\_\_

Stuur ook alle persoonlijke en inkomensgegevens van deze nieuwe partner op. Vergeet niet om het juiste bewijs van inkomen mee te sturen (zie 'Inkomen').

## Werk

|                 | Aanvrager   | (ex-)partner  |
|-----------------|---|---|
| Beroep          | _____   | _____   |
| Dienstverband   | <input type="radio"/> loondienst vast dienstverband<br><input type="radio"/> loondienst met intentieverklaring<br><input type="radio"/> loondienst zonder intentieverklaring / flexwerker<br><input type="radio"/> zelfstandig<br><input type="radio"/> pensioen of uitkering | <input type="radio"/> loondienst vast dienstverband<br><input type="radio"/> loondienst met intentieverklaring<br><input type="radio"/> loondienst zonder intentieverklaring / flexwerker<br><input type="radio"/> zelfstandig<br><input type="radio"/> pensioen of uitkering |
| Naam werkgever  | _____   | _____   |
| In dienst sinds | _____ - _____   | _____ - _____   |

## Inkomen

- **Bent u in loondienst?** Stuur dan uw originele werkgeversverklaring en een kopie van uw salarisstrook op. Deze documenten mogen niet ouder zijn dan drie maanden.
- **Bent u zelfstandig ondernemer?** Stuur dan de kopieën op van de jaarcijfers van de afgelopen drie jaar én kopieën van de aangiften en aanslagen van de afgelopen drie jaar.
- **Ontvangt u pensioen of een uitkering?** Stuur dan een kopie op van het toekenningsbesluit van uw pensioen, AOW en/of VUT uitkering of het toekenningsbesluit van uw sociale uitkering.

Bij dit aanvraagformulier is een overzicht gevoegd. Hierin staan de documenten die nodig zijn voor de beoordeling van uw inkomen.

Let op! Heeft u een lening afgesloten met NHG? Dan voeren wij na ontvangst van de documenten een (voorlopige) Inkomens- en Vermogenstoets uit. Als uit deze toets blijkt dat woningbehoud niet mogelijk is, dan moeten wij ook de inkomensdocumenten van uw (ex-) partner ontvangen. Wij beoordelen dan of woningbehoud mogelijk is voor uw (ex-)partner. Twijfelt u of woningbehoud mogelijk is? Stuur dan ook direct de inkomensdocumenten van uw (ex-)partner mee, zodat wij de volledige beoordeling sneller voor u kunnen doen.

## Alimentatie

|                                 | Aanvrager        | (ex-)partner     | Einddatum |
|---------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| Te ontvangen partneralimentatie | € _____ per jaar | € _____ per jaar | _____     |
| Te betalen partneralimentatie   | € _____ per jaar | € _____ per jaar | _____     |
| Te betalen kinderalimentatie    | € _____ per jaar | € _____ per jaar | _____     |

Heeft u minderjarige kinderen?

nee  ja, aantal minderjarige kinderen : \_\_\_\_\_

## Andere leningen of kredieten

Heeft u een doorlopend krediet, persoonlijke lening of onderhandse lening?

nee

ja Vul de gegevens hieronder per soort lening in.

| Soort lening | Geldverstrekker | Oorspronkelijk leningbedrag | Huidig leningbedrag | Maandbedrag * | Einddatum |
|--------------|-----------------|-----------------------------|---------------------|---------------|-----------|
| _____        | _____           | € _____                     | € _____             | € _____       | _____     |
| _____        | _____           | € _____                     | € _____             | € _____       | _____     |
| _____        | _____           | € _____                     | € _____             | € _____       | _____     |
| _____        | _____           | € _____                     | € _____             | € _____       | _____     |

\* Is het maandbedrag van uw krediet/ leningen minder dan twee procent van het oorspronkelijke leningbedrag?  
Stuur dan per soort lening een kopie van uw leningovereenkomst op.

Let op! Heeft u een lening afgesloten met NHG? Dan voeren wij na ontvangst van de documenten een (voorlopige) Inkomens- en Vermogenstoets uit. Als uit deze toets blijkt dat woningbehoud niet mogelijk is, dan moeten wij ook de documenten voor kredieten en/of leningen van uw (ex-)partner ontvangen. Twijfelt u of woningbehoud mogelijk is? Stuur dan ook direct de documenten voor kredieten en/of leningen van uw (ex-)partner mee, zodat wij de volledige beoordeling sneller kunnen doen voor u.

## Eigen vermogen

Is de lening afgesloten met NHG?

nee

ja Vul het formulier 'Overzicht eigen vermogen' in en stuur dit op met deze aanvraag ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid.

## Ondertekenen

Ik heb dit formulier naar waarheid ingevuld en daarom zet ik hieronder mijn handtekening.

|                   |       |              |       |
|-------------------|-------|--------------|-------|
| Datum             | _____ | Plaats       | _____ |
| Naam aanvrager    | _____ | Handtekening | _____ |
| Naam (ex-)partner | _____ | Handtekening | _____ |

## Opsturen

Vul het aanvraagformulier in met uw financieel adviseur. Uw adviseur stuurt het ingevulde en ondertekende formulier en de gevraagde documenten naar: Quion Groep BV, t.a.v. Customer Support, postbus 2936, 3000 CX in Rotterdam. Of per e-mail naar [info@quion.com](mailto:info@quion.com). Uw financieel adviseur ontvangt bericht van ons nadat wij de aanvraag en documenten hebben beoordeeld. Heeft u vragen over het invullen van dit formulier? Neem dan contact op met uw adviseur.

Stuurt u het ingevulde en ondertekende formulier zelf naar Quion? Dan kunnen wij uw aanvraag niet beoordelen. Wij beoordelen de aanvraag alleen als wij deze ontvangen van een financieel adviseur met een samenwerkingsovereenkomst met uw geldverstrekker. Wij weten dan dat uw adviseur u voldoende heeft ingelicht over de gevolgen van uw aanvraag. U kunt bij uw adviseur navragen of er een samenwerkingsovereenkomst is met uw geldverstrekker.

## Checklist documenten

Hieronder vindt u een overzicht van de documenten die nodig zijn voor ons om woningbehoud te kunnen beoordelen.

### Inkomen

Heeft u of uw (ex-)partner inkomen uit loondienst? Stuur ons dan:

- Een door uw werkgever ingevulde, origineel ingevulde en ondertekende werkgeversverklaring. De werkgeversverklaring mag niet ouder zijn dan drie maanden. De model werkgeversverklaring kunt u vinden op [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl);
- Een kopie van uw salarisstroom. De salarisstroom mag niet ouder zijn dan drie maanden.
- De jaarpogaven van uw inkomen van de afgelopen drie jaar.

Heeft u of uw (ex-)partner inkomen uit een uitkering? Stuur ons dan:

- Een specificatie van uw uitkering;
- Het 'toekenningsbesluit' waarin staat hoe hoog uw uitkering is. En tot wanneer de uitkering duurt.

Heeft u of uw (ex-)partner inkomen uit een eigen onderneming of bent u een Zelfstandige Zonder Personeel?

Stuur ons dan:

- Een uittreksel van de Kamer van Koophandel;
- Jaarcijfers van de afgelopen drie jaar, opgemaakt door een administratiekantoor of accountant;
- Aangiften en aanslagen Inkomstenbelasting van de afgelopen drie jaar.

Heeft u of uw (ex-)partner geen inkomen? Stuur ons dan:

- Een bevestiging van uw voormalige werkgever dat u uit dienst bent;
- Een kopie van uw aanvraag voor een uitkering;
- Een bevestiging dat uw uitkering is afgewezen.

### Woning

Heeft u een lening afgesloten met NHG? Stuur ons dan:

- De meest recente WOZ-beschikking. De gemeente stuurt u jaarlijks een WOZ-beschikking.

Wilt u niet in de woning blijven wonen en de woning is nog niet verkocht? Stuur ons dan:

- Een opgave van de verwachte verkoopopbrengst, opgesteld door uw makelaar.

Wilt u niet in de woning blijven wonen en de woning is al verkocht? Stuur ons dan:

- Een kopie van de getekende verkoopakte.

Heeft u of uw (ex-)partner nog een andere koopwoning of een stuk grond in bezit? Stuur ons dan:

- Een kopie van de eigendomsakte;
- Een recente waardebepaling, opgesteld door een onafhankelijke taxateur.

### Lening

Heeft u een levensverzekering gekoppeld aan uw lening? Stuur ons dan:

- Een opgave van de afkoopwaarde van de gekoppelde levensverzekering.  
*Deze kunt u opvragen bij uw verzekeraar en mag niet ouder zijn dan drie maanden.*

### Kredieten

Heeft u of uw (ex-)partner openstaande kredieten? Stuur ons dan:

- Documenten met daarin het openstaande saldo en welk bedrag er maandelijks wordt betaald.  
*Deze documenten zijn nodig voor alle kredieten die u en/of uw (ex-)partner hebben afgesloten.*

## Persoonsgegevens

Stuur ons:

- Een kopie van het geldige paspoort, Europese identiteitskaart of vreemdelingendocument met verblijfsvergunning in Nederland van u en uw (ex-)partner.

Is er sprake van ontbinding van het huwelijk? Stuur ons dan:

- (Concept)akte van scheiding en verdeling;
- Echtscheidingsconvenant;
- Echtscheidingsvonnis;
- Bewijs van inschrijving van de scheiding bij de burgerlijke stand.

Is er sprake van beëindiging van een geregistreerd partnerschap? Stuur ons dan:

- (Concept)akte van verdeling;
- Beëindigingsovereenkomst van het geregistreerd partnerschap;
- Bewijs van inschrijving van de beëindiging van het geregistreerd partnerschap bij de burgerlijke stand.

Is er sprake van beëindiging van een samenlevingssituatie? Stuur ons dan:

- (Concept)akte van verdeling;
- Bewijs van relatiebeëindiging.

## Overig

Heeft u een lening met NHG? Stuur ons dan van u en uw (ex-)partner:

- Belastingaangifte van het afgelopen jaar;  
*Dit document is nodig van u en uw (ex-)partner.*
- Overzicht eigen vermogen (gezamenlijke situatie).

**Heeft u een lening met NHG?**

Vul dan het formulier hieronder in en stuur dit op met het formulier Aanvraag ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid.

## **Formulier Overzicht eigen vermogen**

### Liquide middelen

Geld op spaarrekeningen (met uitzondering van de Spaarrekening Eigen Woning) € \_\_\_\_\_

Uitkering uit een erfenis € \_\_\_\_\_

Beleggingen in aandelen, beleggingsfondsen, obligaties en andere beleggingstitels (met uitzondering van de beleggingsrekening die verbonden is aan de lening) € \_\_\_\_\_

### Onroerende goederen

Vastgoed (anders dan uw hoofdwoning) € \_\_\_\_\_

Grond € \_\_\_\_\_

Ik verklaar dit formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Datum \_\_\_\_\_

Plaats \_\_\_\_\_

Handtekening aanvrager

Handtekening (ex-)partner

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_