

## Checklist Lloyds Bank

### Dossiergegevens

Naam

Klantnaam

Dossiernummer

Indicatief hypotheekaanbod nummer

### Indicatief hypotheekaanbod

Getekend Indicatief hypotheekaanbod  Notaris  
 BSN-nummer(s)  
 Plaats, datum en handtekening(en)  
**Wist u dat...als uit stukken een afwijkend adres van aanvrager(s) blijkt, wij graag een verklaring hiervoor willen ontvangen**  
 Volledig ingevulde acceptatieverklaring  
 Bij NHG: Opschortende voorwaarden; zijn deze correct ingevuld?  
**Wist u dat...als uw nieuwe woning eerder passeert dan uw huidige woning, de NHG-dekking pas in gaat nadat uw huidige woning gepasseerd is**

Sepa-machtiging  % van het te betalen bedrag  
 IBAN  
 1e en 2e rekeninghouder  
 Plaats, datum en handtekening(en)

Inpandgevingsverklaring  Verzekeringnemer(s) komen overeen met de acceptatiebevestiging  
 Verzekerde(n) komen overeen met de acceptatiebevestiging  
 Verzekerd bedrag komt overeen met de acceptatiebevestiging  
 Geboortedata zijn correct  
 Verzekeraar  
 Polisnummer  
**Wist u dat...als het polisnummer nog niet bekend is, u dient te wachten op de acceptatieverklaring zodat u de inpandgevingsverklaring volledig aan kunt leveren**  
 Plaats, datum en handtekening(en) verzekeringnemer(s)  
**Wist u dat...u wijzigingen op de inpandgevingsverklaring handmatig mag aanbrengen, deze hoeven niet bijgeparafeerd te worden**

Handtekeningenpagina  Plaats, datum en handtekening(en) aanvrager(s)  
Algemene Voorwaarden  Hypotheeknummer

## Checklist Lloyds Bank

### Algemeen

#### Aanvraagformulier

- Hypotheeknummer
- NAW-gegevens aanvrager(s)
- Burgerlijke staat is correct
- Koopsom komt overeen met de koopakte
- Restschuld huidige hypotheek komt overeen met de restschuldopgave van de geldverstrekker
- Leensom komt overeen met het indicatief hypotheekaanbod
- Onderpandadres komt overeen met het indicatief hypotheekaanbod
- Leningdelen (rente en looptijd) komen overeen met het indicatief hypotheekaanbod
- Bedrag box 3 per leningdeel is opgegeven (indien van toepassing)
- Plaats, datum en handtekening(en) aanvrager(s)

#### Financieringsopzet

- Koopsom komt overeen met de koopakte
- Restschuld huidige hypotheek komt overeen met de restschuldopgave van de geldverstrekker
- Leensom komt overeen met het bindend hypotheekaanbod
- Boeterente komt overeen met de aflosnota
- Bemiddelingskosten
  - Wist u dat... u deze kosten ook dient te vermelden indien ze € 0- zijn*
  - Wist u dat...als de kosten voor bemiddeling meer zijn dan € 4.500 u dit separaat dient te verklaren*
- Hypotheekaktekosten
- Taxatiekosten
  - Wist u dat... u deze kosten ook dient te vermelden indien ze € 0- zijn*
- NHG-kosten
  - Wist u dat... als er eigen middelen op de financieringsopzet staan die niet bij de aanvraag zijn opgegeven, wij alsnog een bewijs eigen middelen opvragen inclusief herleidbaar verleden*

#### Bankafschrift IBAN

- Tenaamstelling
- IBAN
- Volledige datum (dd-mm-jjjj)
- Maximaal 3 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
  - Wist u dat... u niet alle volgbladen van een bankafschrift hoeft aan te leveren, het eerste blad is voldoende*
  - Wist u dat... doorhalingen of weglatingen niet toegestaan zijn*

#### Acceptatiebevestiging

- Verzekerd bedrag is voldoende
- Verzekeringsduur is voldoende
- Namen en geboortedata van verzekerden zijn correct
- Mag niet verpand zijn aan een andere partij dan Lloyds Bank/BOS

## Checklist Lloyds Bank

### Aanvrager(s)

#### Identiteitsbewijs

- Identiteitskaart: tevens achterzijde
- Paspoort:
  - gehele paspoort incl. perforatierand aan de bovenzijde
  - pagina met BSN-nummer (nieuw model paspoort)
- Geldig op datum bindend hypotheekaanbod

#### Echtscheiding

- Convenant
- Vonnis
- Inschrijving gemeente
- Akte van verdeling

**Wist u dat...** als een aanvrager meerdere malen gescheiden is, wij van alle scheidingen de bescheiden willen ontvangen

**Wist u dat...** het vonnis dient te zijn uitgesproken vóór de datum bindend hypotheekaanbod

**Wist u dat...** indien er een woning is verdeeld in een echtscheiding en de woning is aan de ex-partner toegekend, wij het ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid willen ontvangen

## Checklist Lloyds Bank

### Inkomen

#### Werkgeversverklaring

- Volledig ingevuld
  - Door één persoon in één handschrift en één kleur pen
  - Volgens nieuw NHG-model:
    - KvK-nummer
    - vraag inz. looncessie (alleen 'loonbeslag' is niet voldoende)
  - Check KvK-nummer op [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl)
  - Voetnoot bij ieder inkomensbestanddeel
  - Tijdelijk contract:
    - einddatum
    - intentieverklaring (naam + stempel + handtekening)
  - Bedrijfsstempel
  - Bruto loon komt overeen met de salarisstrook
  - Naam ondertekenaar
  - Naam ter verificatie
  - Telefoonnummer ter verificatie
  - Plaats, datum en handtekening
  - Maximaal 3 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
- Wist u dat... onregelmatigheidstoeslag of overwerk herleidbaar dient te zijn uit de salarisstrook (lever evt. de salarisstrook van december van het afgelopen jaar aan)**
- Wist u dat... een werkgeversverklaring niet i/o of p/o ondertekend mag zijn**
- Wist u dat... bij een tijdelijk contract wij altijd de arbeidsovereenkomst nodig hebben**

#### Salarisstrook

- IBAN
- Geen IBAN?:
  - bankafschrift met bijschrijving salaris + salarisstroken over de periode van 3 maanden
- Wist u dat... bij Lloyds Bank altijd een bankafschrift met bijschrijving salaris dient te worden aangeleverd, welke overeen komt met de salarisstrook**
- Datum in dienst komt overeen met de werkgeversverklaring
- Verklaring werkgever i.v.m. verschil datum in dienst tussen salarisstrook en werkgeversverklaring
- Arbeidsovereenkomst op uitzendbasis:
  - salarisstroken + bankafschriften met bijschrijving salaris over een aaneengesloten periode van min. 4 weken
- BSN-nummer komt overeen met het identiteitsbewijs
- Geldigheidsduur:
  - maximaal 3 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
- Wist u dat... als er een fietsplan op de salarisstrook staat, deze als onderhandse lening op de werkgeversverklaring dient te staan**

#### Pensioen

- Meest recente UPO
- Wist u dat... er al een pensioen dient te zijn aangekocht. Beschikbaar kapitaal om een pensioen mee aan te kopen nemen we niet mee**

#### Inschrijving KvK

- Maximaal 3 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod

## Checklist Lloyds Bank

### Onderpand

Koopakte	<input type="checkbox"/> Paraaf van alle verkoper(s) en koper(s) op iedere pagina
	<input type="checkbox"/> Plaats en datum ondertekening
	<input type="checkbox"/> Handtekening van alle verkoper(s) en koper(s)
	<input type="checkbox"/> Onderpandadres komt overeen met het indicatief hypotheekaanbod
	<input type="checkbox"/> Roerende zaken nihil (€ 0,-)
	<input type="checkbox"/> Woning wordt opgeleverd vrij van hypotheken, beslagen en inschrijvingen
	<input type="checkbox"/> Gebruik woning: woonhuis/woning
	<input type="checkbox"/> Geen verbetering/herstelling door overheid, nutsbedrijven of verkopende partij(en)
	<input type="checkbox"/> Geen verplichtingen ten opzichte van derden
	<input type="checkbox"/> Lasten, aanslagen en canons zijn voldaan
	<input type="checkbox"/> Feitelijke levering vindt plaats bij ondertekening akte van levering
	<input type="checkbox"/> Woning wordt leeg en ontruimd opgeleverd
	<input type="checkbox"/> Is er sprake van asbest? Dan dient deze ook in het taxatierapport benoemd te zijn
Eigendomsbewijs	<input type="checkbox"/> Eigenaren komen overeen met de aanvraag
	<input type="checkbox"/> Onderpandadres komt overeen met de aanvraag
Taxatierapport	<input type="checkbox"/> Gevalideerd taxateur
	<input type="checkbox"/> Maximaal 6 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
	<input type="checkbox"/> Opdrachtgever is aanvrager
	<input type="checkbox"/> Onderpandadres
	<input type="checkbox"/> Verbouw:
	- waarde na verbouw
	- werkzaamheden komen één op één overeen met de meerwerkspecificatie
	<input type="checkbox"/> - totaal bedrag verbouw komt overeen met de meerwerkspecificatie
	<b>Wist u dat... ook bij een gering bedrag aan verbouw, het taxatierapport een marktwaarde voor en na verbouw dient te vermelden</b>
	<input type="checkbox"/> Onderhoud voldoende/goed
	<input type="checkbox"/> Woning geheel/gedeeltelijk bewoond door derden: 'Nee'
	<input type="checkbox"/> Onbewoond opgeleverd: 'Ja'
	<input type="checkbox"/> Bestemming Kadaster is 'Wonen'
	<input type="checkbox"/> Incl. alle bijlagen
	<b>Wist u dat... u een groot bestand kunt verkleinen via <a href="http://www.smallpdf.com/compress-pdf">www.smallpdf.com/compress-pdf</a></b>
	<b>Wist u dat... indien er sprake is van een VvE, Lloyds Bank stelt dat deze actief dient te zijn en er een Meerjarenonderhoudsplan aanwezig moet te zijn</b>
Meerwerkspecificatie	<input type="checkbox"/> Onderpandadres
	<input type="checkbox"/> Werkzaamheden komen één op één overeen met het taxatierapport
	<input type="checkbox"/> Totaal bedrag verbouw komt overeen met het taxatierapport
	<input type="checkbox"/> Handtekening(en) aanvrager(s)
	<b>Wist u dat... er bij nieuwbouw uit de stukken dient te blijken dat er min. een keuken en badkamer in de woning worden aangebracht. Dit kan blijken uit bijv. de verbouwspecificatie of een folder van de aannemer van het bouwplan</b>

## Checklist Lloyds Bank

### Onderpand (vervolg)

Bouwkundig rapport

- Onderpandadres
- Maximaal 6 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
- Opgemaakt door bouwkundig bedrijf, gemeente of Vereniging Eigen Huis
- Conform NHG-model
- Direct noodzakelijke herstelkosten

**Wist u dat...** direct noodzakelijke herstelkosten in bouwdepot gehouden dienen te worden

Schuldrestopgave

- NAW-gegevens aanvrager(s)
- Meest recente overzicht (pro forma aflosnota is toegestaan)
- Restschuld huidige hypotheek
- Naam hypotheekverstrekker

Eigenwoningschuld per 31-12-2012

- Tenaamstelling
- Restschuld huidige hypotheek per 31-12-2012
- Naam hypotheekverstrekker

**Wist u dat...** de datum 31-12-2012 op het overzicht dient te staan, een andere datum (bijv. 01-01-2013) is niet voldoende

**Wist u dat...** bij Lloyds Bank de eigenwoningschuld per 31-12-2012 altijd dient te worden aangetoond met de volledige aangifte IB 2012

**Wist u dat...** bij ontbreken IB 2012 volstaat een jaaropgave van 2012 met de aantekening "Dit was mijn eigenwoningschuld per 31-12-2012" PLUS een recentere IB aangifte

Verkoopakte huidige woning

- Namen verkoper(s) komen overeen met aanvrager(s)
- Onderpandadres komt overeen met adres aanvrager(s)
- Paraaf van alle verkoper(s) en koper(s) op iedere pagina
- Plaats en datum ondertekening
- Handtekening van alle verkoper(s) en koper(s)

**Wist u dat...** bij verkoopverlies er voldoende eigen middelen moeten worden aangetoond om dit verkoopverlies op te vangen (dit mag middels een contract af te sluiten krediet)

**Wist u dat...** als de ontbindende voorwaarden van de huidige woning nog niet zijn verstrekt, er voldoende eigen middelen moeten worden aangetoond i.v.m. 12 maanden dubbele lasten

**Wist u dat...** als de ontbindende voorwaarden van de huidige woning wel zijn verstrekt, er voldoende eigen middelen moeten worden aangetoond i.v.m. dubbele lasten over de periode tussen het passeren van beide woningen

Verkoopopdracht huidige woning

- Tenaamstelling
- Onderpandadres
- Verwachte verkooptermijn
- Minimale verkoopopbrengst
- Plaats, datum en handtekening

**Wist u dat...** bij verwacht verkoopverlies er voldoende eigen middelen moeten worden aangetoond

**Wist u dat...** er voldoende eigen middelen moeten worden aangetoond i.v.m. 24 maanden dubbele lasten

## Checklist Lloyds Bank

### Financieel

- 
- Schuldrestopgave krediet
- Tenaamstelling
  - Contractnummer
  - Volledige datum (dd-mm-jjjj)
  - Oorspronkelijk kredietbedrag
  - Openstaand saldo
  - Naam kredietverstrekker
  - Maximaal 3 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
- 
- Aflosbewijs krediet
- Tenaamstelling
  - Contractnummer
  - Volledige datum (dd-mm-jjjj)
  - Bevestiging beëindiging krediet
  - Naam kredietverstrekker
  - Bewijs van aflossing uit eigen middelen (bijvoorbeeld door een overboeking van de rekening aan de kredietverstrekker)
- 
- Aantonen eigen middelen
- Tenaamstelling
  - IBAN
  - Volledige datum (dd-mm-jjjj)
  - Maximaal 3 maanden oud vanaf datum bindend hypotheekaanbod
  - Saldo is toereikend voor het aantonen van de eigen middelen conform opgave financieringsopzet
  - Aantonen herkomst eigen middelen
- 
- Schenking
- Tenaamstelling
  - Bedrag schenking
  - Onherroepelijk
  - Kopie identiteitsbewijs schenker(s)
- 
- DUO Studielening
- Tenaamstelling
  - Oorspronkelijke studieschuld ([www.MijnDUO.nl](http://www.MijnDUO.nl))