

---

# Checklist hypotheek advies gesprek

U heeft binnenkort een hypotheek advies gesprek. Dan heeft de hypotheekadviseur een aantal gegevens van u nodig. Met deze checklist kunt u zien welke informatie uw adviseur nodig heeft, zodat u alvast de benodigde gegevens kunt verzamelen.

---

## Algemene informatie voor iedereen

- Een geldig identiteitsbewijs. En eventueel ook die van uw partner.
- Uw meest recente salarisoverzicht of salarisstrook. En eventueel ook die van uw partner.
- Een recent bankafschrift. En eventueel ook die van uw partner.
- Het meest recente overzicht van uw pensioen. En eventueel ook die van uw partner.
- Uw aangifte inkomstenbelasting van het afgelopen jaar. En eventueel ook die van uw partner.
- Gegevens over financiële verplichtingen zoals een persoonlijke lening, een doorlopend krediet of alimentatieverplichtingen.
- Polissen van lopende verzekeringen. Denk aan: uw levensverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen, woonverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekering of werkloosheidsverzekering.
- Als u samenwoont of getrouwd bent: uw samenlevingscontract of de akte van huwelijkse voorwaarden.
- Als u (of uw partner) in de afgelopen 12 jaar gescheiden bent: het echtscheidingsconvenant.
- Uw testament. En eventueel ook die van uw partner.
- Als u gaat verbouwen: een bouwkundig rapport en/of een indicatie van de verbouwingskosten met een begroting.

---

## Extra als u al een hypotheek heeft

- De originele hypotheekakte en de meest recente fiscale jaaropgave van uw hypotheekbetalingen. Deze jaaropgave ontvangt u ieder jaar in januari van uw hypotheekverstrekker.
- De WOZ-beschikking van uw woning.

---

## Extra als u zojuist een nieuw huis heeft gekocht

- De koopovereenkomst.
- Het voorlopige koopcontract of de koop-/ aanneemovereenkomst (bij een nieuwbouwwoning).
- Het taxatierapport van de woning.
- De WOZ-waarde van uw nieuwe woning. Vraag, als u dit nog niet weet, naar de WOZ-beschikking van de vorige eigenaar.

---

## Extra als u zelfstandig ondernemer bent

- Cijfers indien aanwezig.
- Prognose komend boekjaar.
- Uw meest recente belastingaangifte.
- Uw meest recente salarisgegevens.

---

## Extra als u een B.V. of N.V. heeft

- Uw jaarrekeningen van de afgelopen 3 boekjaren.
- Uw meest recente belastingaangifte.
- Een overzicht van uw vermogenspositie.