



## Welke documenten zijn nodig bij het aanvragen van de VvE Energiebespaarlening?

Via de [VvE Quickscan](#) kun je een aanvraag doen voor een VvE Energiebespaarlening.

Na het intakegesprek krijg je toegang tot [Mijn Warmtefonds](#). Hier kun je zien welke documenten we nodig hebben om jouw aanvraag te beoordelen. Via [Mijn Warmtefonds](#) lever je de opgevraagde documenten aan. Ook zie je hier de status van jouw aanvraag.

In deze checklist is een (algemeen) overzicht van de documenten opgenomen die wij opvragen. In [Mijn Warmtefonds](#) is altijd een specifiek op jouw VvE afgestemd overzicht opgenomen.

Voor hulp bij de aanvraag kun je contact opnemen met je Investment manager.

## Kwalificeren – Machtiging en verklaringen

De volgende documenten worden in Mijn Warmtefonds aangeboden. Een deel van de documenten moet worden aangevuld. Op het moment dat alle documenten volledig zijn aangevuld, kunnen deze door de bestuurder(s) van de VvE digitaal worden ondertekend.

- Machtiging (indien van toepassing)** - Voor het begeleiden van de aanvraag.
- Toestemmingsverklaring** - Er moet toestemming worden gegeven voor het in behandeling nemen van de aanvraag, voor het controleren van de aangeleverde gegevens en voor het uitvoeren van de benodigde toetsingen.
- Verklaring betaalgedrag van de leden** - Verklaring waaruit blijkt of er leden zijn met een achterstand in de betalingen aan de VvE.
- Verklaring eigendom en gebruik** - Verklaring die inzicht geeft in de eigendommen en hoe de appartementsrechten worden gebruikt.
- UBO-Verklaring** - Voor het vaststellen van de uiteindelijke belanghebbenden binnen de VvE.

## Kwalificeren – Gegevens van de VvE

- Huishoudelijk reglement** - Om te beoordelen of de huisregels invloed hebben op de aangevraagde lening. Als er geen huishoudelijk reglement is, dan kan je schriftelijk aangeven dat het reglement ontbreekt.
- Volledige jaarstukken (over de afgelopen twee jaar)** - Voor het vaststellen van de financiële gezondheid van de VvE.
- Kopie legitimatiebewijzen** - Een kopie van een geldig legitimatiebewijs van bestuursleden, gemachtigde(n) (contactpersonen) en UBO's: paspoort, Europese identiteitskaart, verblijfsdocument of Nederlands rijbewijs. Het BSN en de foto moeten worden doorgehaald.
- Splitsingsakte(n)** - Heeft de VvE gewijzigde akten of is er sprake van hoofd- en ondersplitsing? Lever dan ook deze akte(n) aan.

### Kwalificeren – Aanvullende documenten

- Maatwerk VvE Energieadvies** - Het advies is verplicht voor de VvE Energiebespaarlening. Het VvE Maatwerk Energieadvies laat zien welke maatregelen het meest effectief zijn om te verduurzamen. Kijk naar de voorwaarden en bijlage die door de energieadviseur moet worden ingevuld via [warmtefonds.nl/vve/download/warmtefonds-maatwerk-vve-energieadvies](http://warmtefonds.nl/vve/download/warmtefonds-maatwerk-vve-energieadvies).

### Kwalificeren – Financiële onderbouwing

- Bankafschrift reserves** - Van het lopende boekjaar van de VvE waaruit de aanwezige reserves blijken. Het IBAN en de adresgegevens moeten zichtbaar zijn.
- Exploitatie- en liquiditeitsbegroting** - Gebruik altijd het door ons opgestelde model, deze is te downloaden via [warmtefonds.nl/vve/download/exploitatie-liquiditeitsbegroting](http://warmtefonds.nl/vve/download/exploitatie-liquiditeitsbegroting).
- Huidige begroting** - Van de VvE en de bijbehorende specificatie van de maandelijkse bijdrage per (type) appartement/eigenaar.
- Meerjarenonderhoudsplan (MJOP) alleen bij een looptijd van de lening van 10, 15 of 20 jaar** - Hierin staan de verwachte kosten voor het onderhouden van het gebouw voor de gehele looptijd van de lening. Het plan mag maximaal 5 jaar oud zijn.
- Conditiemeting van het gebouw alleen bij een looptijd van de lening van 30 jaar** - Hierin moeten alle onderdelen in de schil van het gebouw en de aanwezige installaties zijn opgenomen. De conditiemeting is opgesteld door een onafhankelijke deskundige partij en mag maximaal 1 jaar oud zijn.
- Duurzaam Meerjarenonderhoudsplan (DMJOP) alleen bij een looptijd van de lening van 30 jaar** - Hierin staat een 30-jarig onderhoudsplan, opgesteld door een onafhankelijke deskundige partij. Het plan mag maximaal 1 jaar oud zijn.
- Projectbegroting en financieringsopzet** - Hieruit blijkt welke kosten de VvE maakt voor het verduurzamen en hoe deze betaald worden. Gebruik altijd het door ons opgestelde model, deze is te downloaden via [warmtefonds.nl/vve/download/projectbegroting](http://warmtefonds.nl/vve/download/projectbegroting).
- Toekomstige begroting** - De begroting van de VvE voor de situatie na afsluiten van de VvE Energiebespaarlening, inclusief de lasten van de lening en de bijbehorende specificatie van de maandelijkse bijdrage per (type) appartement/eigenaar.

### Besluiten – Vergaderdocumenten

- Concept vergaderdocumenten** - Voordat de vergaderdocumenten voor de besluitvormende ledenvergadering worden verzonden naar de leden, controleren wij deze documenten (uitnodiging ALV, agenda, machtiging en stembrief en de bijlagen). Gebruik altijd de door ons opgestelde modellen, deze zijn te downloaden via [warmtefonds.nl/vve/download/formats-besluitende-vergadering](http://warmtefonds.nl/vve/download/formats-besluitende-vergadering).
- Verzonden vergaderdocumenten** - Nadat de concept vergaderdocumenten beoordeeld en goedgekeurd zijn, kunnen deze naar de leden verzonden worden. De aan de leden verzonden vergaderdocumenten moeten ook bij ons worden aangeleverd.
- Conceptnotulen** - Voordat de notulen worden verzonden naar de leden, controleren wij deze. Gebruik altijd de door ons opgestelde modellen, deze zijn te downloaden via [warmtefonds.nl/vve/download/formats-besluitende-vergadering](http://warmtefonds.nl/vve/download/formats-besluitende-vergadering).



- Verzonden notulen** - Nadat de conceptnotulen beoordeeld en goedgekeurd zijn kunnen deze naar de leden verzonden worden. De aan de leden verzonden notulen moeten ook bij ons worden aangeleverd.
- Bezwaartermijn besluitvormende ledenvergadering** - Als de notulen van de besluitvormende ledenvergadering naar de leden zijn verzonden, start de bezwaartermijn van één maand. Na afloop van de bezwaartermijn moet de VvE aangeven of er bezwaar op de besluitvorming is gemaakt.

### Vaststellen – Offerte en verklaring aannemer/installateur

- Offerte van de aannemer/installateur** - Hierin staan de gegevens van de VvE, een beschrijving van de energiebesparende maatregelen en de kosten van deze maatregelen vermeldt.
- Verklaring van de aannemer/installateur** - Hierin wordt bevestigd dat de uit te voeren maatregelen voldoen aan de eisen uit het Investeringsreglement. Download deze verklaring via [warmtefonds.nl/vve/download/verklaring-aannemer-installateur](http://warmtefonds.nl/vve/download/verklaring-aannemer-installateur).

### Tekenen – Offerte voor de VvE Energiebespaarlening ondertekenen

- Definitieve offerte** - De offerte wordt opgesteld en is klaar om ondertekend te worden door de bestuurder(s). Onderdeel van de offerte zijn de Algemene Bepalingen Zakelijk en het Privacyreglement.

### Notaris – Akte tekenen

- Akte tekenen** - Na ondertekening van de offerte maakt de VvE een afspraak bij de notaris. De akte wordt bij de notaris ondertekend, daarna wordt de lening verstrekt!