

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

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

In deze checklist staan de documenten die we nodig hebben om een aanvraag te beoordelen. De documenten staan in volgorde zoals deze ook in Mijn Warmtefonds wordt aangehouden.

Via Mijn Warmtefonds worden de documenten aangeboden, maar deze staan ook op de [VvE downloadpagina](#). In Mijn Warmtefonds lever je informatie en documenten aan. Hier zie je ook de status van de aangevraagde VvE Energiebespaarlening en kun je de aangeleverde gegevens terugvinden.

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

### Kwalificeren – Machtiging en verklaringen

- Machtiging** - Indien van toepassing wordt er een machtiging afgegeven voor het begeleiden van de aanvraag. Om namens de VvE te communiceren, documenten en gegevens in te zien en uit te wisselen.
- Toestemmingsverklaring** - Toestemming voor het in behandeling nemen van de aanvraag. Ook vragen wij toestemming voor het controleren van de aangeleverde gegevens en voor het uitvoeren van de benodigde toetsen.
- Verklaring betaalgedrag van de leden** - We vragen inzicht in achterstanden in betalingen van leden van de VvE.
- Verklaring eigendom en gebruik** - We vragen inzicht in de eigendommen en hoe appartementsrechten worden gebruikt binnen de VvE.
- UBO-Verklaring** - Voor het identificeren van de uiteindelijke belanghebbenden in een 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** - We vragen de jaarstukken van de afgelopen twee jaar om de financiële gezondheid van de VvE vast te stellen.
- Kopie legitimatiebewijzen** - We vragen de legitimatiebewijzen van de bestuurders en andere betrokkenen om hun identiteit vast te stellen. Het BSN mag niet leesbaar zijn en de foto niet herkenbaar.
- Splitsingsakte(n)** - We vragen om de splitsingsakte zodat we de leningstoestemming, aantal appartementen, geplande maatregelen, vergadervoorwaarden, gewijzigde akten, onder- en hoofdsplitsing kunnen verifiëren.

## 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** - We vragen deze van het lopende boekjaar van de VvE waaruit de aanwezige reserves blijken. Het IBAN en de adresgegevens moeten zichtbaar zijn.
- Exploitatie en liquiditeitsbegroting** - Om te bepalen of de lasten van de VvE Energiebespaarlening betaalbaar zijn. Hierbij houden we rekening met de onderhoudskosten tijdens de looptijd van de lening. Gebruik alleen 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)** - Hierin staan de verwachte kosten voor het onderhouden van de VvE voor de gehele looptijd van de lening. Het plan mag maximaal 5 jaar oud zijn (alleen bij looptijd van 10, 15 of 20 jaar).
- Conditiemeting van het gebouw** - 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 niet ouder zijn dan 1 jaar (alleen bij een looptijd van 30 jaar).
- Duurzaam Meerjarenonderhoudsplan (DMJOP)** - Hierin staat een 30-jarig onderhoudsplan, opgesteld door een onafhankelijke deskundige. Het plan mag maximaal 1 jaar oud zijn (alleen bij een looptijd van 30 jaar).
- Projectbegroting en financieringsopzet** - Hieruit blijkt welke kosten de VvE maakt voor het verduurzamen en hoe deze betaald worden. Gebruik alleen 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 uitnodigingen voor de besluitvormende ledenvergadering worden verstuurd naar de leden, controleren wij een aantal documenten (uitnodiging ALV, agenda, machtiging en stembrief en de bijlagen). Gebruik alleen 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).
- Verstuurde vergaderdocumenten** - Nadat de concept vergaderdocumenten beoordeeld en goedgekeurd zijn, kunnen deze naar de leden verstuurd worden. Hierbij beoordelen wij de verstuurde documenten opnieuw.
- Conceptnotulen** - Voordat de notulen worden verstuurd naar de leden, controleren wij deze. Gebruik hiervoor alleen 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 concept notulen beoordeeld en goedgekeurd zijn kunnen deze naar de leden verstuurd worden. Hierbij beoordelen wij de verstuurde notulen opnieuw.
- Bezwaartermijn besluitvormende ledenvergadering** - Als de notulen van de besluitvormde ledenvergadering naar de leden zijn gestuurd, start de bezwaartermijn van één maand. Na afloop van de bezwaartermijn moet de VvE aangegeven 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 ondertekent te worden door de bestuurder(s). Onderdeel van de offerte zijn de Algemene bepalingen zakelijk en het Privacy reglement.

## 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!