

Toelichting herkomst eigen middelen

Vanuit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) zijn we verplicht onderzoek te doen naar de herkomst van eigen middelen. Je brengt meer dan € 25.000,- aan eigen middelen in bij de hypotheek die je hebt aangevraagd. Daarom vragen we om aan te geven wat de herkomst is van deze eigen middelen en dit aan te tonen met bewijsdocumenten. Wil je dit formulier ingevuld en ondertekend samen met de bewijsstukken aanleveren bij je adviseur?

Geef hieronder aan wat de herkomst is van het bedrag dat je aan eigen middelen inbrengt. Je kunt uiteraard meerdere bronnen aanvinken.

<input type="radio"/> Sparen	<input type="radio"/> Eenmalig <input type="text" value="____"/> (JJJJ)	<input type="radio"/> Periodiek <input type="text" value="____"/> (JJJJ) t/m <input type="text" value="____"/> (JJJJ)
Toelichting herkomst:	<input type="text" value="_____"/>	
<input type="radio"/> Beleggen	<input type="radio"/> Eenmalig <input type="text" value="____"/> (JJJJ)	<input type="radio"/> Periodiek <input type="text" value="____"/> (JJJJ) t/m <input type="text" value="____"/> (JJJJ)
Toelichting herkomst:	<input type="text" value="_____"/>	
<input type="radio"/> Vermogen uit onderneming	<input type="radio"/> Eenmalig <input type="text" value="____"/> (JJJJ)	<input type="radio"/> Periodiek <input type="text" value="____"/> (JJJJ) t/m <input type="text" value="____"/> (JJJJ)
Toelichting herkomst:	<input type="text" value="_____"/>	
<input type="radio"/> Schenking(en) - Relatie tot schenker(s):	<input type="text" value="_____"/>	
	<input type="radio"/> Eenmalige vrijstelling	<input type="radio"/> Jaarlijkse vrijstelling
		<input type="radio"/> Boven de vrijstelling
<input type="radio"/> Erfenis - Relatie tot erflater	<input type="text" value="_____"/>	
<input type="radio"/> Overwaarde woning	<input type="radio"/> De woning is al verkocht in <input type="text" value="____"/> (JJJJ)	
	<input type="radio"/> De woning is nog niet verkocht	
De woning betreft een:	<input type="radio"/> Eigen woning	<input type="radio"/> Tweede woning
<input type="radio"/> Uitkoop door ex-partner	Je bent gescheiden op <input type="text" value="____/____/____"/> (DDMMJJJJ)	
<input type="radio"/> Loterij - Naam instantie:	<input type="text" value="_____"/>	
<input type="radio"/> Overig Toelichting herkomst:	<input type="text" value="_____"/>	

Na ontvangst van dit formulier en de bewijsstukken kunnen we bij onduidelijkheid of onvolledigheid aanvullende gegevens opvragen.

Je gegevens en ondertekening

Naam	<input type="text" value="_____"/>	Naam	<input type="text" value="_____"/>
Datum	<input type="text" value="____/____/____"/> (DDMMJJJJ)	Datum	<input type="text" value="____/____/____"/> (DDMMJJJJ)
Handtekening	<input type="text" value="_____"/>	Handtekening	<input type="text" value="_____"/>

Welke bewijsdocumenten hebben wij nodig?

De herkomst van eigen middelen toon je aan met bewijsdocumenten. Bespreek met je adviseur welke onderstaande bewijsdocumenten (nog) nodig zijn om aan te leveren.

- Sparen & Beleggen**
 - Financieel jaaroverzicht van de twee afgelopen kalenderjaren van spaar- en of beleggingsrekening.
 - Transactieoverzicht waaruit de storting en herkomst blijkt (maak alle niet relevante bij- en afschrijvingen onleesbaar).

- Vermogen uit onderneming**
 - Financieel jaaroverzicht van de zakelijke rekening
 - Transactieoverzicht waaruit de storting en herkomst blijkt (maak alle niet relevante bij- en afschrijvingen onleesbaar).

- Schenking**
 - Schenkingsakte of schenkingsovereenkomst

- Erfenis**
 - Verklaring van erfrecht / akte van verdeling

- Overwaarde reeds verkochte woning**
 - Koopovereenkomst

- Overwaarde nog niet verkochte woning**
 - Taxatierapport

- Uitkoop door ex-partner**
 - Echtscheidingsconvenant

- Loterij**
 - Kopie bankafschrift met de storting van de loterijinstantie.

- Overig**
 - Bewijsstuk waarmee de herkomst wordt aangetoond