

## Obligo formulier Triodos Bank

Naam aanvrager 1:

Geboortedatum:

Naam aanvrager 2:

Geboortedatum:

Naam adviseur/intermediair:

Datum:

Leningnummer:

Categorie verstrekking\*

*\*Exclusief overbruggingskrediet*

### Inkomen

LTI (%):

LTI (%) indien pensioenleeftijd < 10 jr:

### Verplichtingen

Erfpacht canon: per maand

Partner alimentatie: per maand

Kredieten: per maand

DUO lasten: per maand

### Onderpand

Woonplaats:

Marktwaarde:

LTV (%):

Energie label:

#### Goed om te weten:

- Een obligo formulier wordt opgevraagd voor hypotheeken boven de één miljoen euro om de financiële risico's beter te beoordelen. Het biedt inzicht in de motivatie voor de lening en helpt ervoor te zorgen dat de financiering verantwoord kan worden verstrekt.
- Het is voor ons belangrijk dat de onderbouwing objectief beoordeeld kan worden. Daarom is het voor ons belangrijk dat de motivatie zoveel mogelijk met stukken onderbouwd wordt.
- Dit formulier kan je uploaden in het dossier. Wanneer het dossier compleet is zullen we zowel de motivatie als de documenten beoordelen.
- Voor meer informatie of vragen kun je contact opnemen met de Intermediairsdisk via e-mail op [intermediairsdisk@triodos.nl](mailto:intermediairsdisk@triodos.nl) of telefonisch op 030-694 2001. Wij staan klaar om je te helpen.

## **Jouw motivatie**

Om de motivatie gestructureerd te houden en je te helpen bij een juiste onderbouwing loodst dit formulier je langs een aantal onderwerpen die voor ons belangrijk zijn. Zorg waar mogelijk dat er een sluitende cijfermatige onderbouwing ontstaat.

### **Inkomen**

Geef ons een beeld van de bestendigheid van het inkomen. Denk hierbij aan de arbeidsmarktomstandigheden van het vakgebied, verhouding tussen inkomen/leeftijd en de verdien capaciteit in het verleden. Mocht de klant binnen 10 jaar met pensioen gaan, moet dit ook meegenomen worden in de motivatie.

### **Onderpand**

Denk hierbij aan de courantheid van de woning, onderhoudsstaat, energielabel & verduurzaamplannen.

### **Vermogen**




Breng het totale vermogen in beeld (spaargeld, beleggingen, overwaarde etc.) en vermeld de in te brengen eigen middelen & reserving zoals dubbele lasten apart. Vermeld ook de spaar capaciteit en hoe gaat dit wanneer de nieuwe financiering ingegaan is.

## **Financiering**

Geef ons een beeld van de financiering en vermeld waarom dit de meest passende situatie voor de klant is.

Stukken ter onderbouwing van de motivatie.

## Handtekeningblad (in te vullen door Triodos Bank)

- Opinie afdeling acceptatie**
-  Helemaal eens met de motivatie van de adviseur
  -  Gedeeltelijk eens met de motivatie van de adviseur
  -  Oneens met de motivatie van de adviseur (echter kan er een zwaar wegende reden zijn om de hypotheek toch te verstrekken)

### Toelichting

### Ondertekening van het formulier

Handtekening voor akkoord,  
Conform mandaatoverzicht

Toelichting (optioneel):

Krediet commissie (optioneel)

Toelichting (optioneel):