



Hoofdlijnen

Acceptatiebeleid Huurkoop

CA Auto Finance Nederland

Juni 2026

De informatie in deze handleiding is strikt vertrouwelijk en mag zonder uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van CA Auto Finance Nederland niet geopenbaard, verspreid, gekopieerd of verveelvoudigd worden.



Algemeen

Introductie

CA Auto Finance Nederland biedt een breed scala aan financieringsoplossingen voor mobiliteit in de Automotive markt. Dit document beschrijft het geldende beleid voor wat betreft het product **Huurkoop**.

Doel

Deze hoofdlijnen van het acceptatiebeleid geven richtlijnen voor verantwoorde kredietverstrekking, waarbij het klantbelang centraal staat. Aan dit document kunnen geen rechten worden ontleend. CA Auto Finance Nederland behoudt zich het recht voor om de acceptatie richtlijnen te wijzigen of hiervan af te wijken.

Grondslag

CA Auto Finance Nederland is lid van de VFN en aangesloten bij het BKR en conformeert zich aan de gedragscodes van deze organisaties.

Vragen

Hebt u vragen na het lezen van dit document? Neem dan gerust contact op met uw accountmanager of onze afdeling Business Support. Bel (020) 312 53 99 of stuur een mail naar verkoop@ca-autobank.com.

Objectfinanciering

Doelgroep

Natuurlijke personen.

Tenaamstelling

De tenaamstelling van het voertuig bij het RDW vindt plaats op de natuurlijke persoon. Wijziging van het voertuig op een lopend contract leidt tot een nieuwe aanvraag.

Soort object

Voertuigen die in aanmerking komen voor financiering zijn:

- Personenauto's.
- Bedrijfsauto's: maximaal 3.500 kg (brandstof) / maximaal 4.250 kg (elektrisch).
- Motoren.
- Campers.
- Caravans.
- Gekentekende aanhangwagens.

Onder brandstof voertuigen vallen Internal Combustion Engine (ICE) en Hybrid Electric Vehicle (HEV). Overige typen vallen onder elektrische voertuigen.

Leeftijd object

- Een brandstof voertuig mag aan het einde van de looptijd van de financiering niet ouder zijn dan 17 jaar.
- Een elektrisch voertuig mag aan het einde van de looptijd van de financiering niet ouder zijn dan 12 jaar. Als sprake is van een slottermijn van 15% of hoger, is dat 10 jaar én dan mag het voertuig niet ouder zijn dan 6 jaar bij aanvang van de financiering.
- Een camper mag aan het einde van de looptijd van de financiering niet ouder zijn dan 12,5 jaar.
- Een caravan en gekentekende aanhangwagens mogen aan het einde van de looptijd van de financiering niet ouder zijn dan 10 jaar.

Looptijd financiering

- De minimale looptijd is 12 maanden.
- De maximale looptijd is 96 maanden. De looptijd kan korter uitvallen doordat de financiering moet zijn ingelost voordat de jongste kredietaanvrager 82 jaar oud is. Met andere woorden een kredietaanvrager van (precies) 80 jaar kan dus nog 24 maanden financieren.

Te financieren bedrag

- Het minimaal te financieren bedrag is €5.000.
- Het maximaal te financieren bedrag is onbegrensd en wordt gebaseerd op de inkomsten lasten berekening. Aanvragen boven de €150.000 worden onderworpen aan een aanvullende beoordeling.
- Er zijn geen mogelijkheden voor extra financiering buiten het te financieren voertuig.

Slottermijn

Optioneel kan voor een slottermijn worden gekozen. Het slottermijnpercentage wordt berekend als het slottermijnbedrag ten opzichte van de aanschafprijs inclusief BTW van het voertuig. Het slottermijnpercentage mag niet hoger zijn dan de volgende staffel:

		Maximale slottermijn							
		Looptijd financiering in maanden							
Soort voertuig		12	13 – 24	25 – 36	37 – 48	49 – 60	61 – 72	73-84	85-96
Percentage van de aanschafprijs excl. BTW	Elektrisch voertuig	60%	55%	45%	35%	30%	25%	20%	15%
	Hybride voertuig	60%	55%	45%	40%	35%	28%	20%	15%
	Brandstof voertuig	60%	55%	45%	40%	35%	28%	20%	15%

* Bovengenoemde percentages zijn van kracht met ingang van medio juli 2026.

Een slottermijn wordt beperkt als:

- De jongste kredietaanvrager is 74 jaar of ouder (de maximale slottermijn is 0%).
- De kredietaanvrager heeft een tijdelijke verblijfsvergunning: De looptijd van de overeenkomst wordt beperkt tot maximaal 12 maanden na het verlopen van de verblijfsvergunning. In dit geval is een slottermijn niet toegestaan (de maximale slottermijn is 0%). Als de looptijd van de overeenkomst binnen de looptijd van de verblijfsvergunning valt, is een slottermijn wel toegestaan.

Voor een caravan en gekentekende aanhangers geldt een maximale slottermijn van 15%, ongeacht de looptijd van de financiering.



Voor campers geldt dat de slottermijn wordt bepaald op basis van de leeftijd van de camper op het einde van de financiering. De slottermijn is dus niet afhankelijk van de looptijd van de financiering. Het slottermijnpercentage mag niet hoger zijn dan de volgende staffel:

Maximale slottermijn Camper								
Percentage van de aanschafprijs inclusief BTW	Leeftijd van de camper in maanden op het einde van de financiering							
	12 mnd	13 - 36 mnd	37 - 60 mnd	61 - 84 mnd	85 - 96 mnd	97 - 108 mnd	109 - 120 mnd	121 - 150 mnd
	65%	60%	55%	50%	40%	30%	20%	15%

Einde financiering

Op het einde van de financiering moet het slottermijnbedrag in één keer worden voldaan. Mocht dit niet lukken, dan bestaat de mogelijkheid om een doorfinanciering aan te vragen. Hiervoor kan de klant direct contact opnemen met de afdeling Business Support.

Vervroegde aflossing

Bij vervroegde aflossing wordt het openstaande bedrag bepaald door de resterende kredietssom.

Tarieven

Voor de actuele rentetarieven verwijzen wij naar het portaal van Findio Partner Center en de nieuwsbrieven van CA Auto Finance Nederland. Ook kunt u de tarieven terugvinden in Maex.

Provisie

De maximale provisie is begrensd door het verschil tussen de wettelijke rente het rente tarief. De hoogte van de maandelijkse provisie is gebaseerd op het uitstaande saldo op de laatste dag van de maand.

Proces

De geldigheidsduur van een offerte is 1 maand. Een verlengde geldigheidsduur van 90 dagen is mogelijk in geval sprake is van een nieuw voertuig. CA Auto Finance behoudt het recht om een hercalculatie van het financieringsvoorstel te doen. Een goedgekeurde aanvraag is een voorlopig akkoord op basis van de op dat moment bekende gegevens; bij wijzigingen volgt een herbeoordeling. Bij twijfel over bepaalde gegevens verzoeken wij u vooraf navraag te doen en de motivatie hiervan mee te sturen met het dossier. Het akkoord wordt definitief zodra alle benodigde gegevens zijn ontvangen, gecontroleerd en juist bevonden.

Beoordeling

Standaard voorwaarden

De standaard acceptatievoorwaarden zijn:

- Meerdere financieringen op één object zijn niet toegestaan.
- Het te financieren object moet betaalbaar zijn voor de kredietaanvrager.
- De algemene voorwaarden en de specifieke productvoorwaarden moeten worden gerespecteerd.

Inkomsten lasten berekening

Voor verantwoorde kredietverstrekking is een duidelijk beeld van de huidige en toekomstige financiële situatie van de kredietaanvrager essentieel. Alle relevante informatie over de financiële positie wordt verzameld om te beoordelen of het krediet gedurende de looptijd (voor zover voorzienbaar) aansluit bij de afloscapaciteit volgens de berekening van de leennorm uit de VFN Gedragscode.

Inkomen

Het bruto-inkomen wordt omgerekend naar een netto-maandinkomen. De pensioenpremie wordt op het inkomen in mindering gebracht. Als de kredietaanvrager geen pensioen opbouwt (niet zichtbaar op de loonstrook), wordt een forfaitaire pensioenpremie op het inkomen in mindering gebracht. Als de kredietaanvrager gedurende de looptijd van de financiering de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, dan wordt nagegaan of de overeenkomst na pensionering ook betaalbaar is. De volgende soorten inkomens worden meegenomen in de inkomsten lasten berekening mits gedurende de gehele looptijd aanwezig.

- Inkomen uit dienstverband:

Het inkomen wordt voor 100% meegenomen bij:

- Een vast dienstverband (contract voor onbepaalde tijd, uitzendcontract voor onbepaalde tijd (fase C / 4), defensie fase II + III).
- Een tijdelijk dienstverband (contract voor bepaalde tijd, uitzendcontract voor bepaalde tijd (fase B / 3), defensie fase I) én een arbeidscontract dat minimaal nog 6 maanden geldig is bij ontvangst van de getekende kredietovereenkomst. Als een arbeidscontract minder dan 6 maanden geldig is, is een werkgeversverklaring conform NHG-model met een intentie voor indienstneming voor onbepaalde tijd (niet ouder dan 2 maanden) verplicht.

Het inkomen wordt voor 70% meegenomen bij:

- Een tijdelijk dienstverband (contract voor bepaalde tijd, uitzendcontract voor bepaalde tijd (fase B / 3), defensie fase I) waarbij een arbeidscontract minder dan 6 maanden geldig is en geen werkgeversverklaring conform de gestelde eisen kan worden overlegd.

Het inkomen wordt voor 30% meegenomen bij:

- Een tijdelijk dienstverband (flexibel inkomen (fase A / 1, 2), nul-urencontract). Hier vallen ook onder: politieke ambtsdragers, geloofsfunctionarissen die werken op basis van een traktement, topsporters, muzikanten en freelancers (zzp zonder kvk inschrijving). Hierbij geldt dat wordt uitgegaan van het gemiddeld inkomen over de laatste 12 maanden. Is het inkomen nú lager? Dan geldt het huidige inkomen.

Het inkomen wordt voor 0% meegenomen bij:

- Proeftijd.
- Inkomen uit arbeid of zelfstandigheid na pensioenleeftijd.
- Een significante periode aan ziekte dagen op de loonstrook.
- WSW (Wet Sociale Werkvoorziening) loonschaal A t/m D en loonschaal O.
- Loonbelasting en sociale premies niet volgens Nederlandse wetgeving afgedragen.

Aanvullende inkomenscomponenten uit hoofde van een dienstverband kunnen worden meegenomen mits het structurele karakter wordt aangetoond. De klant is zelf verantwoordelijk voor de reservering van jaarlijkse uitkeringen die voor het betalen van de maandtermijn worden gebruikt.

Vaste inkomenscomponenten worden voor 100% meegenomen bij:

- Vaste toeslagen.
- 13^e maand.
- Eindejaarsuitkering.
- Mobiliteitsbudget.

- Individueel Keuze Budget (Employee Benefit Budget of van een Tijdsparfond): Alleen de vaste onderdelen zonder doelbestemming die onvoorwaardelijk in geld worden uitgekeerd. Deze onvoorwaardelijkheid moet blijken uit de arbeidsovereenkomst. De werkgever geeft dit in de werkgeversverklaring op bij flexibel budget.

Variabele inkomenscomponenten kunnen worden meegenomen voor 70% bij:

- Variabele toeslagen bij een dienstverband voor onbepaalde tijd.
- Overwerk bij een dienstverband voor onbepaalde tijd.
- Provisie bij een dienstverband voor onbepaalde tijd.
- Onregelmatigheidstoeslag bij een dienstverband voor onbepaalde tijd.

Hierbij geldt dat wordt uitgegaan van het gemiddelde bedrag over de laatste 3 maanden. Is het bedrag de laatste 2 maanden lager? Dan geldt het laagste bedrag. Alternatief is het aantonen van een werkgeversverklaring conform NHG model (niet ouder dan 2 maanden) met daarop het bedrag aan variabele inkomenscomponent.

- **Inkomen uit onderneming:**

Dit inkomen wordt voor 100% meegenomen bij:

- Een positief eigen vermogen en een positief resultaat van de onderneming, én,
De onderneming is in Nederland gevestigd en bestaat minimaal 24 maanden.

Het jaarresultaat of gemiddeld jaarinkomen worden omgerekend naar een bruto maandinkomen waarbij vakantiegeld en een forfaitaire pensioenpremie standaard in mindering worden gebracht op het inkomen. Recente jaarcijfers en/of recente IB-aangiftes en IB aanslagen worden opgevraagd om voldoende financiële draagkracht te beoordelen en een klantbeeld te vormen. Bij een B.V. en N.V. wordt daarnaast een recente loonstrook opgevraagd in verband met de verificatie van het inkomen.

- **Inkomen uit uitkering:**

De uitkering wordt voor 100% meegenomen bij:

- Pensioen: Als er geen jaarlijkse uitkering van vakantiegeld is, moet vakantiegeld in mindering worden gebracht op het inkomen. Als er geen pensioenspecificatie kan worden aangetoond mag het pensioen aangetoond worden middels een bankafschrift (niet ouder dan 2 maanden). Het pensioeninkomen moet afkomstig zijn van een Nederlandse pensioeninstantie.
- AOW (Algemene Ouderdomswet)
- ANW (Algemene nabestaandenwet): Alleen het partnerdeel.
- WAO (Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering).
- WIA (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen): De aanvrager ontvangt een IVA uitkering (Inkomens-verzekering Volledig Arbeidsongeschikten). Dit inkomen is gegarandeerd en wordt daarom volledig meegenomen.
- Wajong (Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten).
- WAZO: Wet arbeid en zorg): Als het zwangerschapsverlof / ouderschapsverlof binnen 6 maanden eindigt en dit door de werkgever wordt bevestigd. Anders wordt gerekend met het bruto loon minus de inhouding.

De uitkering wordt voor 70% meegenomen bij:

- WIA (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen): De aanvrager ontvangt een WGA uitkering (Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten). Naarmate de arbeidsgeschiktheid van de aanvrager toeneemt is de kans op het (gedeeltelijk) hervatten van werk groter.

De uitkering wordt voor 0% meegenomen bij:

- WW (WerkloosheidsWet).
- Bijstand (Participatiewet).
- ZW (Ziektewet).
- Bovenwettelijke uitkeringen.

- Overig inkomen:

Het overig inkomen wordt voor 100% meegenomen bij:

- Inkomen uit een lijfrente- en arbeidsongeschiktheidsverzekering mits de verzekering gedurende de looptijd van de overeenkomst wordt uitgekeerd en toereikend is. Vakantiegeld wordt in mindering gebracht.
- Alimentatie ontvangsten, zowel voor kinderen als voor een ex-partner mits structureel gedurende de looptijd van de overeenkomst aanwezig.
- Netto huurinkomsten mits bestendig (voor langere periode, uitgesloten zijn vakantieverhuur of AIRBNB). De lasten van het pand waaruit huurinkomsten worden gegenereerd, worden ingehouden op de bruto huur.

Het overig inkomen wordt voor 50% meegenomen bij:

- Rente inkomsten uit een aanmerkelijk belang in een onderneming mits bestendig.

Het overig inkomen wordt voor 0% meegenomen bij:

- Vergoedingen (zoals Persoonsgebonden Budget en tegemoetkoming schoolkosten).
- Inkomen uit beleggingsdepot.
- Wachtgeld.

- Expat-regeling, buitenlands inkomen & internationale organisaties:

Bij een kredietaanvrager waar sprake is van geen of een lage belastingheffing op het inkomen, óf waar sprake is van inkomen uit België of Duitsland, kan het inkomen onder voorwaarden (ruimer) worden meegenomen in de inkomsten lasten berekening dan een standaard bruto-netto calculatie. In de basis moet het inkomen altijd in euro's worden verdiend en worden onderbouwd met een loonstrook in het Nederlands, Engels of Duits. Hierbij mag het mee te nemen inkomen nooit hoger zijn dan het daadwerkelijk uitbetaalde loon, na aftrek van (fictieve) pensioenpremie.

- Inkomen met expatregeling: Voor dit inkomen geldt een specifieke fiscale benadering, mits de regeling gedurende de volledige looptijd van de overeenkomst geldig is en de klant minimaal 6 maanden in dienst is (vast of met intentieverklaring). In plaats van een volledige bruto-netto calculatie, wordt 75% van het basisloon bruto-netto belast, terwijl de overige 25% onbelast mag worden meegenomen in de berekening.
- Inkomen vanuit erkende internationale organisaties in Nederland (met functionele immuniteit): Het inkomen kan onbelast voor 75% worden meegenomen als het inkomen in geen enkel land wordt belast. Dit geldt bij een dienstverband van minimaal 12 maanden en waarbij minimaal 15% wordt aanbetaald. Diplomaat-kentekens uitgesloten.
- Buitenlands inkomen: Het inkomen wordt voor maximaal 90% van het basisloon meegenomen. Voorwaarde is een vast dienstverband bij de buitenlandse werkgever van minimaal 12 maanden, waarbij de bruto-netto berekening via RAET plaatsvindt.
- Alle overige vormen van buitenlands inkomen of internationale vergoedingen worden niet meegeteld (0%).

- Automatisch door het systeem berekend en voor 100% meegenomen:

- Vakantiegeld en overheidstoeslagen (zorgtoeslag, kindbijslag en kindgebonden budget).
- Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) bij een inkomen uit dienstverband en onderneming als sprake is van kinderopvangtoeslag.
- Algemene heffingskorting voor partners die geboren zijn vóór 01-01-1963 én een inkomen hebben tot €500.

Lasten

De volgende soorten lasten worden meegenomen in de inkomsten lasten berekening:

- Woonlasten:
 - Bij een huurwoning is dat de huur inclusief servicekosten waarbij huurtoeslag en in de huur verwerkte energielasten in mindering mogen worden gebracht. De minimale woonlast is €350,-.
 - Bij een koopwoning is dat de hypotheeklast bestaande uit rente, aflossing, erfpacht, opstal/beklemming en hypotheekgebonden premies (excl. overlijdensrisicoverzekering). Bij een bruto last tot € 350 geldt de werkelijke last (minimaal € 0). Vanaf € 350 wordt een forfaitaire voorlopige teruggaaf ingehouden, waarbij de uiteindelijke maandlast op minimaal € 350 wordt gesteld.
 - Bij inwonend of een recreatiewoning is dat de woonlast de bijdrage in kost en inwoning, energie- en servicekosten en de inwoningsvergoeding. De minimale woonlast is het hoogste van de werkelijke maandlast én 30% van het netto-inkomen afgetopt op €750.
 - Vereniging van Eigenaren (VvE)-lasten hoeven niet meegenomen te worden. Deze worden gedekt in de basisnorm voor huiseigenaren.
 - Bij een aankomende verhuizing wordt gerekend met de toekomstige woonlasten, mits de huidige woonlasten binnen 3 maanden na de verhuizing aantoonbaar wegvallen. Anders wordt gerekend met de lasten van de huidige én de toekomstige woning.
- Naastlopende leningen:
 - BKR registratie van aflopende lening: CKI geregistreerde kredietbedrag / looptijd (in maanden). Zakelijke kredieten worden niet meegenomen in de berekening van de persoonlijke maandlasten.
 - BKR registratie van doorlopende lening: 2% van de CKI geregistreerde kredietlimiet.
 - Studielening van DUO: Werkelijke maandtermijn. Als nog niet is gestart met terugbetalen geldt een fictieve last van 0,35% van de oorspronkelijke leensom.
 - Onderhandse lening: Maandtermijn volgens bankafschrift (of ander document).
- Overige lasten:
 - Betalingsregelingen: De maandlast die op het bankafschrift zichtbaar is. Als aangetoond wordt dat de betaalregeling reeds beëindigd is, wordt de last niet meegenomen. Afspraken om een betaling in maandelijkse termijnen te voldoen i.p.v. in één keer waarbij er geen betalingsachterstand is, wordt de last niet meegenomen.
 - Huur van een garagebox: De maandlast die op het bankafschrift zichtbaar is.
 - Kosten voor kinderopvang: De maandlast die op het bankafschrift zichtbaar is minus kinderopvangtoeslag minus een forfaitair bedrag. Als de uitkomst een negatief bedrag is, wordt gerekend met €0.
 - Alimentatielasten: De maandlast die op het bankafschrift zichtbaar is. Kinderalimentatie telt voor 100% mee; bij partneralimentatie verwerkt het systeem de fiscale aftrekbaarheid.
 - Structurele extra lasten: Overige onvermijdbare kosten die langer dan 6 maanden doorlopen en niet in de standaard leennormen zijn opgenomen. Denk hierbij aan studielasten buiten DUO, niet-vergoede doorlopende medische kosten, significant hogere (niet-vermijdbare) vervoerskosten of door de rechter opgelegde betalingsverplichtingen. De werkelijke last volgens het bankafschrift is hierbij leidend.
 - Kosten levensonderhoud inclusief surplus voor eigen woning en autobezit volgens de berekening van de VFN leennorm.



Aanbetaling

Een aanbetaling wordt gevraagd om het leenbedrag te verlagen. De hoogte van de aanbetaling wordt bepaald door de wens van de kredietaanvrager en de mate van gewenste zekerheid van CA Auto Finance Nederland in geval van risicovollere aanvragen.

Identificatie

Voorwaarden

Een financiering is alleen mogelijk na:

- Volledige identificatie van de kredietaanvrager(s).
- Controle op fraude via relevante preventie- en registratiesystemen.
- Beide partners (gehuwd of geregistreerd) ondertekenen de overeenkomst. Bij huwelijkse voorwaarden kan één partner tekenen, mits de andere partner schriftelijk toestemming geeft voor de kredietovereenkomst en de BKR-toetsing.

Verificatie identiteit

Identificatie vindt plaats via een kopie van een geldig paspoort of ID-kaart. Geldig houdt in:

- Niet verlopen op het moment van aanvraag, toetsing en uitbetaling.
- Niet als verloren/gestolen geregistreerd.
- Duidelijk leesbare gegevens.
- Geen tekenen van fraude of vervalsing.

Als onderdeel van de identificatie wordt een naam-nummercontrole uitgevoerd op het bankrekeningnummer van de kredietaanvrager, waarop de automatische incasso zal plaatsvinden.

Toelatingscriteria

Profiel

- Vestiging: De kredietaanvrager is een natuurlijk persoon woonachtig in (de grensstreek van) Nederland. Als de kredietaanvrager in het buitenland woont, is sprake van een dienstverband bij een onderneming gevestigd in Nederland.
- Fiscale status: De kredietaanvrager draagt loonbelasting en sociale premies af conform de Nederlandse wetgeving. Hierop geldt een uitzondering voor inkomsten die vallen onder de expat-regeling, buitenlands inkomen of internationale organisaties, waarvoor afwijkende rekenregels en acceptatievoorwaarden van toepassing zijn.
- Leeftijd: De kredietaanvrager is minimaal 21 jaar oud.
- Verblijfstatus: De kredietaanvrager heeft de Nederlandse nationaliteit. Bij een kredietaanvrager met een nationaliteit van een land binnen de EER of Zwitserland, evenals een kennismigrant (expat) met een verblijfsvergunning die bij ondertekening nog minimaal 6 maanden geldig is, kan het inkomen op basis van een onafgebroken werkverleden in Nederland van ten minste 2 jaar in combinatie met een vaste woonruimte (koop of huur) worden meegenomen. Een andere optie om het inkomen mee te nemen is bij een vast dienstverband (of tijdelijk met intentieverklaring) mits de kredietaanvrager een koopwoning bezit, of wanneer men gehuwd is met een partner die de Nederlandse nationaliteit of een permanente verblijfsvergunning heeft. Voor andere nationaliteiten gelden dezelfde criteria, aangevuld met de eis van óf een permanente verblijfsvergunning (type II of type IV), óf een tijdelijke verblijfsvergunning (alle typen bepaalde tijd verblijfsvergunning uitgezonderd type III). Als de kredietaanvrager geen vrije toegang heeft tot de Nederlandse arbeidsmarkt, is een geldige tewerkstellingsvergunning (TWV) verplicht.



Buiten scope

Geen financiering wordt verstrekt aan:

- Een kredietaanvrager met slecht of matig betaalgedrag op een lopend of beëindigd contract bij CA Auto Finance Nederland.
- Een kredietaanvrager met een actuele betalingsachterstand of loonbeslag / looninhouding, betrokkenheid bij de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP), die failliet is verklaard of in staat van faillissement verkeert, of surseance van betaling heeft aangevraagd.
- Een kredietaanvrager met een negatieve BKR-registratie leidt tot een afwijzing van de aanvraag. Een uitzondering kan worden gemaakt voor een beëindigde achterstandsmelding (beëindigde A-registratie) of een herstelmelding (lopende H-melding) die al enige tijd actief is.
- Een kredietaanvrager waarbij sprake is van een negatieve melding in interne en/of externe informatiebronnen, óf waarbij bij tenaamstelling van het voertuig een RDW-melding verschijnt dat contact moet worden opgenomen met de Belastingdienst. Hierbij wordt altijd een proportionaliteitsafweging gemaakt van het signaal in relatie tot het risico.
- Een kredietaanvrager die in bepaalde branches werkt waar een verhoogde kans op reputatieschade of witwassen aanwezig is, zoals coffeeshops, de seksindustrie en de gokindustrie.
- Een kredietaanvrager verweekt in een echtscheiding die nog niet is uitgesproken.
- Een kredietaanvrager die onder curatele of bewind staat.
- Een kredietaanvrager van 82 jaar of ouder.

Documenten

Benodigd

Voor het definitief akkoord en het opmaken van de overeenkomst zijn de volgende documenten nodig.

- Paspoort of ID-kaart (i.v.m. identificatie) voor- en achterzijde, geen doorhalingen.
- Rijbewijs (i.v.m. tenaamstelling RDW) voor- en achterzijde, geen doorhalingen.
- Loonstrook of ander bewijs van inkomen (i.v.m. vaststelling inkomen) niet ouder dan 2 maanden.
- Bankafschrift van een volledige maand of langer indien nodig (i.v.m. verificatie inkomen + lasten en naam-nummer controle) inclusief NAW-gegevens en begin-/eindsaldo voorzien van bijschrijving inkomen en afschrijving van de woonlasten niet ouder dan 2 maanden, geen doorhalingen.
- Factuur met vermelding van merk, type, uitvoering, kenteken, chassisnummer, bouwjaar, kilometerstand en BTW specificatie (i.v.m. onderpand).

Additioneel

Naast de benodigde documenten kunnen additioneel extra documenten worden opgevraagd.

- Jaarcijfers over de laatste 2 jaar inclusief toelichting daarop (i.v.m. vaststellen voldoende financiële draagkracht en het vormen van een klantbeeld). De jaarcijfers zijn opgemaakt door een boekhouder of accountant. Per 1 juli moeten de voorlopige jaarcijfers over het voorgaande jaar worden aangetoond en vanaf 1 oktober de definitieve jaarcijfers.
- IB-aangifte van de laatste 2 jaar in combinatie met de laatste 2 definitieve aanslagen ter bevestiging van de IB-aangifte (i.v.m. vaststellen voldoende financiële draagkracht en het vormen van een klantbeeld).
- Inkomen na pensionering (i.v.m. vaststelling draagkracht na pensionering).
- Geldige verblijfsvergunning type I, II, IV, V of EU/EEG (i.v.m. binding Nederland).
- Echtscheidingspapieren (i.v.m. vaststellen definitieve scheiding en alimentatie (inkomst/last)).
- Hypotheekofferte (i.v.m. vaststelling woonlasten).
- Huurovereenkomst (i.v.m. vaststelling woonlasten of huurinkomsten).