**Checklist aanvraag schuldhulpverlening bewindvoerders**
(Zet in 1e kolom een X indien op orde / aanwezig)

| | Stabiele financiële situatie | Opmerkingen |
|---|---|---|
| | Bewindvoering loopt 3 maanden goed o.a. betaling vaste lasten | |
| | Bij beslag, is de beslagvrijevoet correct vastgesteld | |
| | Zijn de Toeslagen en heffingskortingen correct:<br>○ toetsingsinkomen<br>○ aantal inwoners / kinderen met eigen inkomen<br>○ rekenhuur | |
| | Gemeentelijke inkomensvoorzieningen zijn gecheckt | |
| | Vergoeding voor bewindvoerderskosten toegekend | |
| | Inwonenden dragen bij volgens de Recofa-richtlijn, denk aan:<br>○ onderhuurders<br>○ kostgangers<br>○ kinderen boven de 18 jaar | |
| | Staat er een auto, brommer, scooter, motor op naam:<br>○ waarde<br>○ noodzakelijk voor woon-werk<br>○ gezondheid / wmo-vergoeding | |
| | Vermogen aanwezig: levensverzekering, spaarrekeningen etc. | |
| | Bij aangifte plichtig: zijn de belastingaangiftes van de afgelopen 5 jaar gedaan – geen uitstel gevraagd | |
| | Budgetplan is kloppend (inclusief aflossingscapaciteit) | |
| | Er is een aansprakelijkheidsverzekering en inboedelverzekering | |
| | Klant kan rondkomen met het huishoudgeld | |
| | Ruimte voor reserveringen (onvoorzien, kleding, eigen risico) | |
| | | |
| | **Stabiele leefsituatie** | |
| | Woonsituatie: geen briefadres, geen verhuisplannen | |
| | Bij verslaving is dit minimaal ½ - 1 jaar onder controle. Verklaring van instantie overleggen | |
| | Bij psychische problematiek: onder controle / hulpverlening aanwezig | |
| | Wordt aan de inspanningsplicht / arbeidsplicht (solliciteren) voldaan | |
| | Echtscheiding is ingeschreven in de BRP | |
| | Bij alimentatieverplichting nihil stelling aangevraagd | |
| | | |
| | **Schuldsituatie** | |
| | Sprake van problematische schuld? | |
| | Fraudevordering (PW, UWV, SVB) of wietplantage kunnen een belemmering vormen | |
| | Er zijn geen niet saneerbare CJIB-vorderingen aanwezig | |
| | Afgelopen 6 maanden geen nieuwe lening, postorderkrediet e.d. aangegaan | |
| | Privé-schulden akte en/of bewijsstukken betaling aanwezig | |
| | Zijn er betwiste vorderingen of vorderingen waarvoor een procedure loopt | |
| | Eerdere wsnp minder dan 10 jaar geleden / welk jaar / hardheidsclausule? | |
| | Eerdere minnelijke schuldregeling – sprake van uitsluittermijn | |
| | Ex-zelfstandigen: boekhouding afgewikkeld, belastingaangiften afgelopen 5 jaar gedaan en uitschrijving KvK | |
| | Is de klant op de hoogte wat een aanvraag schuldhulpverlening inhoud | |
| | | |

| Benodigde stukken – aanvrager en partner | | Opmerkingen |
|---|---|---|
| | Ondertekend aanvraagformulier door klant(en) en bewindvoerder | |
| | Geldig identiteitsbewijs / verblijfsvergunning. Geen rijbewijs | |
| | Huurspecificatie, (kamer)huurcontract | |
| | Gegevens kostganger, kostgeld | |
| | Koopwoning:<br>○ hypotheekbewijzen en openstaand bedrag<br>○ maandelijkse betaling (rente/aflossing)<br>○ beschikking voorlopige teruggaaf Belastingdienst<br>○ polis levensverzekering, opstalverzekering<br>○ aanslag gemeentelijke heffingen | |
| | Jaarnota gas, elektra en water | |
| | ○ polis zorgverzekering<br>○ polis AVP (aansprakelijkheidsverzekering)<br>○ polis inboedelverzekering | |
| | Laatste drie loonstroken en/of uitkeringsspecificaties van alle inkomsten | |
| | Beschikking (voorlopige) Toeslagen: huurtoeslag, zorgtoeslag, kindgebonden budget, kinderopvangtoeslag | |
| | Voorlopige aanslag of teruggaaf/ heffingskortingen Belastingdienst | |
| | Afschriften van alle bank- en spaarrekeningen van de laatste 3 maanden, ook van minderjarige inwonende kinderen. Geen transactie overzichten | |
| | Recent budgetplan, niet ouder dan 1 maand | |
| | Beschikking onderbewindstelling | |
| | Bij aangifteplichtig - aangifte belasting afgelopen jaar | |
| | | |
| **Schulden** | | |
| | Recente bewijsstukken van alle schulden (gegevens schuldeiser / saldo), niet ouder dan één jaar of belnotitie op laatste bewijs. | |
| | Schuldenoverzicht met:<br>○ huidige incassobureau/deurwaarder en oorspronkelijke schuldeiser<br>○ Ontstaansdatum vordering<br>○ leningen, creditcards en postorders datum laatste opname en bestedingsdoel | |
| | Voor samenwonenden aparte schuldenlijsten | |
| | BKR-toets | |
| | | |
| **Indien van toepassing** | | |
| | Echtscheidingsconvenant<br>○ partner en/of kinderalimentatie<br>○ wederzijds vrijwaring van schulden (regres)<br>○ ouderschapsplan | |
| | Notariële akte (huwelijkse) voorwaarden | |
| | Laatste gegevens over de duur van de WW en WAO/WIA | |
| | Eigen bijdrage Wet langdurige zorg (Wlz) en/of CAK | |
| | Nota's kinderopvang | |
| | Gegevens PGB | |
| | Kwijtschelding gemeentelijke belastingen / BSR | |
| | Auto, brommer, scooter, motor e.d. bewijzen van:<br>kentekenbewijs, verzekering, motorrijtuigenbelasting | |
| | Bewijzen van overig vermogen (o.a. levensverzekering) | |
| | Beschikking beëindiging/afwijzing WSNP | |
| | Ex-zelfstandigen: uitschrijving KvK | |
| | Binnen 3 jaar met pensioen - pensioenoverzichten | |
| | | |