

Kopen en financiereren




NOTARIS.BE

De materie die aan bod komt in deze brochure is bijgehouden tot en met februari 2019. U dient er rekening mee te houden dat de regelgeving snel wijzigt. Wees dus voorzichtig bij de raadpleging van deze brochure en bij twijfel, raadpleeg uw notaris of neem een kijkje op www.notaris.be.

Inhoud

Algemeen

p. 1

Kopen

p. 3

De verkoopovereenkomst

p. 3

De optie

p. 6

De opschortende voorwaarde

p. 6

De wederzijdse koop- en verkoopbelofte

p. 8

De notariële akte - De overschrijving op het hypotheekkantoor - Registratie van de akte

p. 8

Verschil tussen verkoop uit de hand en openbare verkoop

p. 9

Documenten - Attesten vereist naar aanleiding van een verkoop

p. 12

Kosten bij een verkoop uit de hand

p. 17

Biddit.be: online een woning kopen op een eenvoudige en veilige manier

p. 23

Financieren

p. 25

Wat is een lening

p. 25

Welke soorten leningen zijn er

p. 25

Enkele belangrijke elementen van het krediet

p. 27

Welke kosten zijn verbonden aan een leningsdossier

p. 30

De fiscale aftrek en de lening

p. 31

Enkele tips

p. 32

Algemeen

Gaan samenwonen, een woning kopen, een eigen zaak starten of een erfenis voorbereiden? Belangrijke stappen in uw leven waar u best op voorhand goed over nadent. De notaris is perfect geplaatst om u te begeleiden. U kan er terecht voor onafhankelijk advies op maat zodat u in alle vertrouwen uw projecten kan realiseren.

Deze brochure helpt u alvast op weg. Voor persoonlijk advies maakt u best een afspraak met een notariskantoor. Een eerste gesprek is doorgaans gratis. Indien er een grondige dossierstudie nodig is, maak dan vooraf duidelijke afspraken over de vergoeding. Het tarief is in de meeste gevallen bij wet vastgesteld, zodat u niet voor verrassingen komt te staan.

In deze reeks zijn ook andere brochures beschikbaar: Huwen, Ongehuwd samenwonen, Wat kan uw notaris voor u doen, EOT, Wat als niet iedereen overeenkomt, Vennootschappen, Schenken, Erven, Met zorg mijn vermogen overdragen, Het testament en De zorgvolmacht.

Regelgeving verandert snel. Misschien staat er reeds een aangepaste versie van deze brochure op **www.notaris.be**. U vindt er naast FAQ's, video's en rekenmodules, ook een handig adresboek met de contactgegevens van alle notariskantoren.

Het netwerk van 1.150 notariskantoren telt 1.550 notarissen en 8.000 medewerkers. Jaarlijks komen er ruim 2,5 miljoen mensen over de vloer.



Teken niet zomaar: laat de verkoopovereenkomst checken door je notaris

Kopen

Als een koper en een verkoper tot een akkoord komen over de verkoop en de aankoop van een eigendom, wordt een verkoopovereenkomst opgesteld.

In deze verkoopovereenkomst (compromis) worden alle voorwaarden opgenomen waartegen de verkoop zal plaatsvinden. Naar aanleiding van de overeenkomst worden een aantal verplichte attesten voorgelegd door de verkoper.

DE VERKOOPOVEREENKOMST

Meestal spreekt men over "voorlopige verkoopovereenkomst" of "compromis". Deze benamingen zijn echter misleidend. Ten onrechte laten zij uitschijnen dat zowel de koper als de verkoper de overeenkomst nog kunnen verbreken. Niets is minder waar: zodra een verkoper zich verbindt een goed over te dragen aan een koper die ermee akkoord gaat de daarvoor bepaalde prijs te betalen, is de verkoop gesloten en kan geen van beide partijen nog terug, ook niet indien er nog geen voorschot is betaald.

Het geschrift dat bij deze gelegenheid wordt opgemaakt, de zogenaamde "voorlopige" verkoopovereenkomst, is dus allesbehalve voorlopig. Integendeel, de verkoop is definitief.

Daarom spreken wij beter van een "onderhandse verkoopovereenkomst". Deze vormt het bewijs voor de partijen

dat het contract is gesloten en zal later als basis dienen voor de notariële akte. De notaris is gebonden door de bepalingen van de onderhandse overeenkomst.

Tussen de ondertekening van de onderhandse verkoopovereenkomst en van de notariële akte verlopen maximaal vier maanden. Immers, binnen deze termijn dient de registratiebelasting te worden betaald. Mocht tijdens deze periode één van de partijen overlijden, dan gaan de rechten en plichten aangaan bij de onderhandse verkoopovereenkomst automatisch over op de erfgenamen.

Het is dus van het allergrootste belang de onderhandse verkoopovereenkomst zo volledig en duidelijk mogelijk op te stellen, zodat er geen ruimte is voor discussie achteraf. Het opstellen van die overeenkomst is niet altijd eenvoudig.

Door de notaris worden naar aanleiding van het begeleiden van een verkoopdossier een hele reeks opzoekingen gedaan, zodat verkoper en koper met zekerheid de verkoop kunnen sluiten.

Bij wijze van voorbeeld volgen hieronder een aantal zaken die moeten gecontroleerd worden:

In verband met de verkopende partij

Is de verkoper de enige eigenaar?
Zijn de eigenaars allen meerderjarig en (juridisch) bekwaam?
Is de verkoopprijs voldoende om al de schulden van de verkoper te betalen?
...

In verband met de kopende partij

Wie koopt aan en in welke verhouding?
Zijn alle kopers meerderjarig en (juridisch) bekwaam?
Beschikt de koper over voldoende financiële middelen om het goed aan te kopen?
Moeten er tussen de kopers onderling specifieke regelingen getroffen worden, voor het geval dat een van de kopers overlijdt?
...

In verband met de verkochte eigendom

Is het verkochte goed duidelijk omschreven?
Werden de kadastrale gegevens gecontroleerd?
Zijn er erfdiensbaarheden?
Wanneer zal de koper de sleutel in ontvangst nemen en de woning zelf kunnen betrekken?
Is de woning verhuurd?
Werd er een huurwaarborg betaald?
Hoe en wanneer kan de koper het huur-

contract opzeggen?
Blijft de verkoper zelf nog in de woning wonen? Hoelang?
Moet hij hiervoor een vergoeding aan de koper betalen?
Rust er geen recht op bewoning op het onroerend goed?
Wordt de mazouttank mee verkocht?
Worden er zonnepanelen mee verkocht?
Worden er andere roerende goederen mee verkocht?
...

In verband met de administratieve formaliteiten

Is het bodemattest aanwezig?
Moet er geen voorafgaandelijk bodemonderzoek gebeuren?
Is het goed beschermd als monument, stads- of dorpsgezicht?
Maakt het deel uit van het archeologisch patrimonium?
Is het energieprestatiecertificaat aanwezig?
Is er een attest van de elektrische keuring?
Is er een stookolietank; is die gekeurd?
...

In verband met de voorkeuren

Is er een voorkeurenrecht opgelegd door de wetgever?
Heeft de verkoper een voorkeurenrecht toegestaan aan iemand?
Of is er een huurder/pachter die een voorkeurenrecht heeft?

Zijn er publiciteitsborden op het eigendom aangebracht waaraan een voorkooprecht kan gekoppeld zijn?

...

In verband met de stedenbouw

Wat is de bestemming van het goed?

Is de woning zonevreemd?

Is de woning getroffen door een rooilijn?

Zijn er officieel gekende stedenbouwkundige overtredingen?

Ligt het goed in een goedgekeurde verkaveling?

...

In verband met de fiscaliteit

Kan de verkoop plaatsvinden onder het stelsel van btw?

Kan de koper genieten van bepaalde verminderingen van registratiebelasting (In Vlaanderen vandaag “registratiebelasting” genoemd)?

Kan de verkoper genieten van teruggave van registratiebelasting?

...

Wanneer aan deze punten geen of onvoldoende aandacht wordt besteed bij het opstellen van de overeenkomst, zal het opmaken van de notariële akte, vaak moeilijk of soms conflictueel verlopen. De notariële akte vindt zijn basis in de onderhandse verkoopovereenkomst. Indien daarin niets wordt voorzien, kan de notaris hieraan eigenmachtig niet verhelpen, maar zal hij beide partijen

moeten raadplegen. In de akte kunnen immers zonder het akkoord van de partijen geen lasten of voorwaarden worden opgenomen die zouden afwijken van, of tegenstrijdig zijn met, deze opgenomen in de onderhandse verkoopovereenkomst of met hetgeen partijen daarbuiten hebben afgesproken.

Neem daarom het zekere voor het onzekere en **aarzel niet om vooraf uw verkoopovereenkomst te laten opstellen of nakijken door uw notaris.**

Dit brengt immers geen extra kosten mee, noch voor de verkoper, noch voor de koper, als de notaris gelast is met de verkoop. Een goed opgestelde verkoopovereenkomst kan heel wat narigheid voorkomen!

Keerzijde van de medaille is dat de voorafgaande opzoekingen door de notaris tijd in beslag nemen, terwijl partijen graag kort op de bal spelen, eenmaal ze een akkoord hebben bereikt over de prijs van het goed.

In de praktijk wordt daarom soms gewerkt met een optieovereenkomst of met het inlassen van opschortende voorwaarden in de onderhandse verkoopovereenkomst: het akkoord van de partijen wordt schriftelijk vastgelegd, doch ‘onder voorbehoud’.

DE OPTIE

Stel dat u wenst te kopen, maar nog niet 100% zeker bent omdat u bijvoorbeeld nog één en ander wilt overleggen met de architect of uw ouders. Anderzijds laat u toch niet graag de gelegenheid aan u voorbijgaan. In dat geval kunt u aan de eigenaar-verkoper een optie vragen. Dit is een eenzijdige verbintenis van laatstgenoemde om niet te verkopen aan iemand anders binnen een bepaalde termijn (bv. 1 week of 14 dagen). Beslist u binnen deze periode te kopen, dan laat u dit schriftelijk weten aan de verkoper. Dit noemt men dan het "lichten" van de optie. Eenmaal de optie gelicht, is de verkoop definitief.

Wordt daarentegen de optie niet gelicht binnen de bepaalde termijn, dan is er geen verkoop en is de eigenaar terug vrij te verkopen aan wie hij wil.

Een optie moet beperkt worden in de tijd. Men kan immers de verkoper niet onbeperkt laten wachten.

Omdat door het lichten van de optie de verkoop automatisch volgt, is het noodzakelijk dat alle modaliteiten van de verkoop (onder meer prijs, betalingstermijn en voorwaarden) reeds nauwkeurig in de optie zijn opgenomen.

Om de eigenaar-verkoper te overhalen een dergelijke optie toe te staan, zal de kandidaat-koper hiervoor soms een bepaald bedrag moeten betalen. Wordt

de optie niet gelicht, dan behoudt de eigenaar deze som als een soort schade-loosstelling. Wordt de optie wel gelicht, dan zal dit bedrag doorgaans gelden als eerste voorschot. Aldus wordt rekening gehouden met de belangen van beide partijen. Zoals bij de onderhandse verkoopovereenkomst, zal ook hier uiterlijk binnen vier maanden na het lichten van de optie, de notariële akte volgen.

DE OPSCHORTENDE VOORWAARDE

In tegenstelling met de optie is een opschortende voorwaarde geen eenzijdige verbintenis, maar een overeenkomst waarbij koper en verkoper hun akkoord nog laten afhangen van de vervulling van een voorwaarde. Meestal wordt deze voorwaarde gesteld door de kandidaat-koper.

Een veel voorkomende opschortende voorwaarde bestaat erin dat de verkoop pas tot stand komt als de koper een financiering bekommt.

Dit wordt best voldoende gedetailleerd: binnen welke termijn moet de financiering toegekend worden?

Welk bedrag moet gefinancierd worden?

Op welke wijze zal de verkoper ingelicht worden over het al dan niet toekennen van de financiering?

Een ander voorbeeld is de opschortende voorwaarde van het bekomen van



**Optie of opschortende
voorwaarde: wat is het
verschil?**

een stedenbouwkundige vergunning, eventueel gekoppeld aan een milieuvergunning.

Een opschortende voorwaarde moet heel precies worden geformuleerd. Raadpleeg hiervoor uw notaris.

DE WEDERZIJDSE KOOP- EN VERKOOPBELOFTE

In de plaats van een koopovereenkomst op te maken kan ook worden gebruik gemaakt van de wederzijdse koop- en verkoopbelofte.

In dat geval verbinden partijen zich wederzijds te verkopen en te kopen maar wordt het tot stand komen van de verkoop afhankelijk gemaakt van het verlijden van de notariële akte zelf. De opmaak van deze overeenkomst is vrij ingewikkeld.

De wederzijdse koop-en verkoopbelofte kan in bepaalde gevallen belangrijke voordelen bieden.

Het is belangrijk dat het document correct wordt opgesteld. Laat je daarom bijstaan door een notaris.

DE NOTARIËLE AKTE - DE OVERSCHRIJVING OP HET HYPOTHEEKKANTOOR - REGISTRATIE VAN DE AKTE

Wanneer de onderhandse koopovereenkomst zorgvuldig is opgesteld, is het dan nog nodig een notariële akte te laten volgen?

Op het eerste zicht is er inderdaad geen wezenlijk verschil en kan men zich afvragen of een van beide akten niet overbodig is. Dit is echter niet het geval, want enkel de notariële akte is een authentieke akte, wat betekent dat zij rechtszekerheid verschaft en als enige de mogelijkheid biedt om de overschrijving ervan te bekomen op het hypotheekkantoor.

Tussen de ondertekening van de koopovereenkomst en het verlijden van de notariële akte zal de notaris een aantal opzoeken doen en controles uitvoeren, zodat de verkoop met zekerheid definitief kan worden afgesloten. Hij zal ook een aantal wettelijk verplichte opzoeken doen: zo zal hij moeten nagaan of de verkoper geen belastingen meer verschuldigd is aan de staat of achterstallen heeft bij de sociale zekerheid.

Pas nadat deze controles zijn gebeurd en de resultaten van de opzoeken bekend zijn, zal de notariële akte kunnen getekend worden.

Een afschrift van de notariële akte wordt door de notaris - na de ondertekening van de akte - elektronisch overgemaakt aan het hypotheekkantoor, waar de notariële akte wordt "overgeschreven". Deze overschrijving is van het allergrootste belang. Slechts daarna is de verkoop tegenstelbaar aan derden, wat betekent dat andere personen vanaf de overschrijving met de overdracht rekening moeten houden.

Zolang de akte niet is overgeschreven op het hypotheekkantoor:

- hebben derden nog geen officiële kennis van de overdracht en zouden zij nog altijd beslag kunnen laten leggen op het verkochte goed;
- kunnen zij nog een hypotheek laten inschrijven of andere voor de koper onaangename initiatieven nemen. De notaris zal er dus voor zorgen dat de aankoopakte zo snel mogelijk wordt overgeschreven.

Binnen de 15 dagen na de ondertekening van de notariële akte zorgt de notaris ervoor dat de akte elektronisch wordt bekendgemaakt bij het registratiekantoor.

Naar aanleiding van deze registratie zal de notaris de verschuldigde registratiebelasting op de verkoopakte moeten doorstorten aan de fiscus.

Deze registratiebelasting moet uiterlijk bij de ondertekening van de akte aan de notaris worden betaald.

VERSCHIL TUSSEN VERKOOP UIT DE HAND EN OPENBARE VERKOOP

De verkoop van een onroerend goed kan op verschillende manieren gebeuren.

Zoals hiervoor gezegd wordt bij verkoop uit de hand de notariële akte slechts voorbereid nadat er een akkoord is tussen verkoper en koper, soms pas na vervulling van een opschortende voorwaarde.

Bij een openbare verkoop daarentegen is er geen aanloopperiode, maar zal de notaris, mits akkoord van de eigenaar, dadelijk toewijzen aan de meestbiedende.

Op het ogenblik van de toewijzing is de verkoop gesloten en wordt in de verkoopzaal de akte opgemaakt en ondertekend. De kosten moeten doorgaans binnen de 5 dagen betaald worden. Voor de betaling van de koopsom heeft de koper meestal zes weken de tijd, daarna moeten interesten wegens laattijdigheid betaald worden. De verkoopvoorwaarden worden voorgelezen op de verkoopdag zelf. U kan uiteraard ook vooraf inlichtingen vragen bij de verkopende notaris.

Belangrijk om weten is dat u als koper bij de toewijzing geen bedenktijd meer kunt vragen of een opschortende voorwaarde kunt bedingen. U koopt of u koopt niet. Zorg er daarom voor dat u zich vóór de definitieve koopdag voldoende documenteert.

Neem indien nodig vooraf contact op met een financieringsmaatschappij. Deze zal u kunnen vertellen tot hoeveel u kunt opbieden. Dit hangt af van de waarde van het te koop gestelde goed en uiteraard ook van uw financiële mogelijkheden.

Vrijwillige openbare verkoop

Wanneer een eigenaar de keuze heeft tussen een verkoop uit de hand of openbaar te verkopen en hij kiest voor de laatste mogelijkheid, dan spreken wij van een “vrijwillige openbare verkoop”.

De opdracht over te gaan tot vrijwillige openbare verkoop kan steeds ingetrokken worden door de eigenaar, zonder dat hij daarvoor enige verantwoording moet afleggen.

De vrijwillige openbare verkoop gebeurt in principe in één zitdag. In de verkoopsvoorwaarden kan echter bepaald worden dat de verkoper zich de mogelijkheid voorbehoudt toe te wijzen onder de opschortende voorwaarde van het recht van hoger bod (zie hierna).

De notaris kan al dan niet een instelprijs of een premie aan de hoogste bieder vaststellen. Naargelang de situatie zal aan de eerste of de hoogste bieder een premie kunnen toegekend worden, voor zover het goed definitief wordt toegewezen aan de eerste of hoogste bieder.

Om de verkoopsvoorwaarden te kennen, neemt men het best vooraf contact op met de notaris die de openbare verkoop zal leiden.

Gedwongen en gerechtelijke openbare verkoop

In sommige gevallen moet de openbare verkoop plaatsvinden volgens welbepaalde wettelijke regels. Bijvoorbeeld wanneer het goed toebehoort aan minderjarigen of aan iemand die onder voorlopig bewindvoering is geplaatst. In dat geval spreekt men van een “gerechtelijke openbare verkoop”.

Ook bij een verkoop op uitvoerend beslag moeten bijzondere regels worden nagevolgd. In dat geval spreekt men van een “gedwongen openbare verkoop”.

De gedwongen en gerechtelijke openbare verkoop wordt gehouden in één enkele zitdag.

Hou rekening met de
kosten: een aankoop wordt
zwaar belast



Commandverklaring

Zowel bij een vrijwillige als bij een gerechtelijke openbare verkoop, heeft de uiteindelijke koper de mogelijkheid om een "command" (= lastgever) aan te stellen. Dit betekent dat hij verklaart niet voor zichzelf te hebben gekocht, maar voor een derde, die onbekend wenste te blijven bij de openbare biedingen.

Deze commandbenoeming gebeurt via een notariële akte, die moet ondertekend worden binnen zeer korte termijn na het definitief worden van de verkoping bij een vrijwillige openbare verkoop en binnen de 24 uur bij een gedwongen openbare verkoop om te vermijden dat tweemaal registratiebelasting moet betaald worden.

In het algemeen is het aan te raden bij een openbare verkoop vooraf contact op te nemen met het kantoor van de notaris en navraag te doen omtrent:

- de algemene voorwaarden;
- de specifieke voorwaarden, eigen aan elke verkoop;
- de juiste kosten: deze zijn samengesteld uit een forfaitair kostenpercentage vermeerderd met de bijzondere kosten, eigen aan iedere openbare verkoping;
- de beschikbaarheid van het onroerend goed: vrij bij de akte of verhuurd.

DOCUMENTEN - ATTESTEN VEREIST NAAR AANLEIDING VAN EEN VERKOOP

De regelgeving bepaalt dat sommige documenten verplicht aanwezig moeten zijn wanneer een onroerend goed verkocht wordt. Het ontbreken van deze documenten kan zware gevolgen hebben voor de verkoopovereenkomst. Een verkoopovereenkomst zou dan immers vernietigd kunnen worden. Dit is het geval voor het bodemattest, het stedenbouwkundig uittreksel en eventueel informatie van de syndicus indien het om de overdracht van een appartement gaat.

Bodemdecreet

Bij de verkoop van een eigendom moet de verkoper in het Vlaams Gewest per kadastraal perceel een bodemattest voorleggen aan de koper.

Een bodemattest is een document dat de toestand van de grond weergeeft. Vaak zal een "blanco bodemattest" worden afgeleverd, wat betekent dat de OVAM geen informatie over het goed heeft.

De verkoopovereenkomst moet melding maken van het bodemattest en zijn inhoud.

Wanneer op een onroerend goed dat verkocht wordt een inrichting gevestigd

is of was die vermeld staat op één van de lijsten vastgelegd door de Vlaamse Regering (de zogenaamde risico-activiteiten), dan zal de verkoper vóór de verkoop een oriënterend bodemonderzoek op zijn kosten moeten laten verrichten door een erkend bodemsaneringsdeskundige. Het deskundigenverslag wordt bezorgd aan OVAM, die gepaste maatregelen zal aanbevelen voor de overdracht kan plaatsvinden.

Bij de overdracht van een onroerend goed in het Brussels Gewest is een bodemattest eveneens verplicht. Wanneer een mogelijk verontreinigd terrein wordt verkocht, zal in principe vooraf een verkennend bodemonderzoek op kosten van de verkoper moeten worden uitgevoerd.

Nadien zullen door het BIM gepaste maatregelen aanbevolen worden voor de overdracht kan plaatsvinden.

Stedenbouwkundig uittreksel

Volgens de Vlaamse Codex Ruimtelijke Ordening is de verkoper bij de verkoop van een onroerend goed in het Vlaams Gewest verplicht de nodige stedenbouwkundige informatie te verschaffen aan de koper. Deze gegevens moeten reeds in de koopovereenkomst worden opgenomen.

De notaris moet deze gegevens, op

basis van het uittreksel uit het plannenregister en het vergunningenregister van maximum 1 jaar oud, eveneens in de notariële verkoopakte opnemen. Het uittreksel uit het plannenregister vermeldt onder meer de meest recente stedenbouwkundige bestemming van een goed.

Het uittreksel uit het vergunningenregister vermeldt onder meer:

- of er voor het goed een omgevingsvergunning is uitgereikt ;
- of voor het goed een verkavelingsvergunning van toepassing is;
- of het onroerend goed belast is met een officieel vastgestelde bouwovertreiding.

Het Brussels wetboek van ruimtelijke ordening (BWRO) voorziet eveneens in een informatieplicht met betrekking tot de stedenbouwkundige toestand bij verkoop van een onroerend goed.

Postinterventiedossier

Alle technische gegevens met betrekking tot een gebouw worden verzameld in een dossier, het “postinterventiedossier” (PID) genaamd.

Al de bewoners, evenals architecten, aannemers, die werken aan de woning verrichten, moeten op een eenvoudige manier de structuur van de woning

kunnen achterhalen, weten welke materialen er in een gebouw verwerkt zijn,...

Een postinterventiedossier (PID) bevat bijgevolg verscheidene documenten die men nodig kan hebben bij eventuele toekomstige werken aan een gebouw. Dit dossier moet gedurende de ganse levensduur bij het gebouw aanwezig zijn en wordt aangevuld met nieuwe gegevens indien er zich wijzigingen aan het gebouw voordoen.

Het postinterventiedossier moet worden overhandigd aan de nieuwe eigenaar bij elke verkoop van een woning waarvan de bouw is begonnen na 1 mei 2001 of waaraan werken zijn uitgevoerd sinds 1 mei 2001 door één of meerdere aannemers.

Keuring elektrische installatie

Bij de verkoop van een woning is de verkoper sedert 1 juli 2008 verplicht een controleverslag met betrekking tot de elektrische installatie te bezorgen aan de koper.

Deze controle is verplicht voor een wooneenheid waarvan de elektrische installatie werd begonnen vóór 1 oktober 1981 en die nog geen controleonderzoek door een erkend organisme heeft ondergaan.

Onder wooneenheid wordt verstaan een huis, een appartement, een lokaal of een

geheel van lokalen dat als woning dient voor een of meerdere personen die in familieverband of als gemeenschap leven.

Een installatie van vóór 1 oktober 1981 die nadien wordt vernieuwd of verzwaaard, dient niet opnieuw gekeurd te worden in het kader van de overdracht van eigendom voor zover het keuringsverslag geldig voor de volledige installatie kan worden overhandigd.

Elektrische installaties die na 1 oktober 1981 in gebruik werden genomen, moeten gekeurd worden vóór ze in gebruik gesteld worden. Nadien moeten deze installaties gekeurd worden om de 25 jaar. Wanneer de installatie niet in orde is, moet deze binnen de 12 maanden in orde gebracht worden en opnieuw gekeurd worden door hetzelfde keuringsorganisme. Het attest van de eerste keuring of herkeuring volstaat bij de verkoop van de woning. Zonder het attest kan de verkoop niet doorgaan. De verkoper dient op zijn kosten het controlebezoek te laten uitvoeren door een hiertoe erkend keuringsorganisme.

Wanneer uit het keuringsverslag blijkt dat de installatie afgekeurd is, rust op de koper de verplichting om binnen de 18 maanden na het verlijden van de akte, een nieuw controleonderzoek te laten uitvoeren. Partijen kunnen echter ook overeenkomen dat de verkoper alles op orde stelt. De koper kan bovendien

kiezen om alles volledig te vernieuwen waardoor er geen attest nodig is.

Energieprestatiecertificaat (EPC)

Zowel in het Vlaams als in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest is het energieprestatiecertificaat bij verkoop van woningen, appartementen, ... verplicht. Het energieprestatiecertificaat informeert de koper over de energiezuinigheid van het gebouw. Daarnaast informeert het energieprestatiecertificaat over hoe de eigenaar kosteneffectieve maatregelen kan uitvoeren om de energieprestatie van het gebouw te verbeteren.

Het energieprestatiecertificaat is in principe 10 jaar geldig. Wanneer de wooneenheid opnieuw verkocht wordt, binnen deze geldigheidstermijn van tien jaar, moet geen nieuw energieprestatiecertificaat voor verkoop opgemaakt worden. Het originele energieprestatiecertificaat zal in dat geval overgezonden worden aan de nieuwe koper.

Als in de woning intussen maatregelen zijn doorgevoerd waardoor het gebouw energiezuiniger is geworden, bijvoorbeeld het vervangen van enkel glas door isolerend glas, dan kan de eigenaar er baat bij hebben om een nieuw energieprestatiecertificaat te laten opmaken. Het nieuwe energieprestatiecertificaat zal dan een betere score geven.

In het Brussels Hoofdstedelijk Gewest is een nieuw energieprestatiecertificaat verplicht, wanneer de eigenaar werken heeft uitgevoerd die een invloed hebben op de energieprestatie van de woning.

Zie voor meer informatie:
(Vlaanderen) www.energiesparen.be
(Brussel) www.leefmilieubrussel.be.

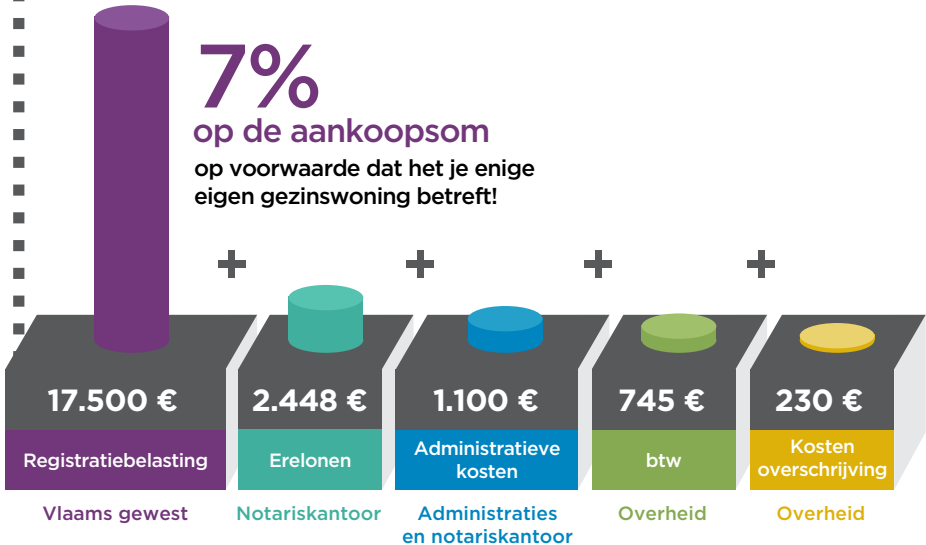


Prijs voor de aankoop
van een gezinswoning **250.000 €**
in het Vlaams Gewest

Totaal aankoopkosten **+ 22.023 €**

Totaal aankoop **272.023 €**

7%
op de aankoopsom
op voorwaarde dat het je enige
eigen gezinswoning betreft!



KOSTEN BIJ EEN VERKOOP UIT DE HAND

De kosten bij de verkoop uit de hand worden betaald door de koper, behalve als ze verband houden met de leveringsplicht.

De kosten die te maken hebben met de leveringsplicht bij een verkoop moeten in principe worden betaald door de verkoper. Dit zijn de kosten die nodig zijn om het goed te kunnen of te mogen verkopen (vb. de noodzakelijke keuringsattesten, de bodemattesten, de stedenbouwkundige inlichtingen ...). De kosten die betaald worden door de koper zijn samengesteld uit het ereloon van de notaris, de registratiebelasting en administratieve kosten.

Het ereloon van de notaris

Dit is bepaald bij Koninklijk Besluit, proportioneel en degressief, hetgeen inhoudt dat het percentage kleiner wordt naargelang de verkoopprijs hoger is.

Per schijf bedraagt dit percentage:

Tot € 7.500	4,56 %
Van € 7.500 tot € 17.500	2,85 %
Van € 17.500 tot € 30.000	2,28 %
Van € 30.000 tot € 45.495	1,71 %
Van € 45.495 tot € 64.095	1,14 %
Van € 64.095 tot € 250.095	0,57 %
Boven € 250.095	0,057 %

Op een verkoop van € 65.000 zal het ereloon dus als volgt berekend worden:

4,56 % op € 7.500	€ 342,00
2,85 % op € 10.000	€ 285,00
2,28 % op € 12.500	€ 285,00
1,71 % op € 15.495	€ 264,96
1,14 % op € 18.600	€ 212,04
0,57 % op € 905	€ 5,1585

Hetzij dus een totaal van € 1.394,16.

De notaris is sedert 1 januari 2012 btw-plichtig geworden. Op het ereloon en op het grootste deel van de administratieve kosten (zie hierna) is de koper sindsdien 21 % btw verschuldigd.

De registratierechten

De registratierechten worden verschillend berekend in het Vlaams Gewest en in het Brussels Gewest. Wat Vlaanderen betreft werden de "registratierechten" omgedoopt naar "registratiebelasting" (of "verkooprecht").

Registratiebelasting in het Vlaams gewest

De registratiebelasting (of het "verkooprecht") wordt berekend op de overeengekomen prijs, verhoogd met de bedongen lasten, en bedragen voor de verkoop van onroerende goederen 10%.

Sinds 1 juni 2018 geldt een belangrijke tariefverlaging: er geldt een nieuw verlaagd tarief van **7%** voor de aankoop van een enige, eigen woning. Hetzelfde tarief geldt voor koper(s) die binnen een termijn van drie jaar na hun aankoop,

een huurovereenkomst afsluit(en) met een erkend sociaal verhuurkantoor. Daarnaast gelden speciale tarieven voor kopers die het aangekocht goed 'ingrijpend energetisch renoveren' binnen een termijn van 5 jaar. Indien de enige, eigen woning een beschermd monument is en de koper aan de voorwaarden voldoet, geldt er een tarief van 1%.

Voorwaarden om te genieten van het tarief van 7% (bij de aankoop van een gezinswoning):

- de aankoop moet 'zuiver' zijn (dus geen ruil bv.);
- de kopers moeten natuurlijke personen zijn (geen rechtspersonen);
- de kopers moeten samen gelijktijdig, de geheelheid in volle eigendom verkrijgen (dit kan bv. ook indien één van de kopers de helft koopt en de andere partner de andere helft via een schenking verkrijgt)
- verkrijging moet in 'volle' eigendom gebeuren;
- de woning moet gelegen zijn in het Vlaams Gewest (het mag dus niet om een grond gaan);
- de woning moet hoofdzakelijk dienen tot huisvesting;
- de koper mag geen eigenaar zijn van een andere woning of bouwgrond. Dat wordt per koper afzonderlijk bekeken.

Wat als een koper een woning wil kopen terwijl zijn vorige woning nog niet definitief verkocht is? In principe is hier niet aan de voorwaarde voldaan. Dit vormt geen probleem indien de koper(s) zich verbinden om de woning uiterlijk één jaar na datum van de authentieke akte te verkopen. De kopers moeten dan aantonen dat er een causaal verband is tussen die vervreemding en de verkrijging van het verlaagde tarief.

Vrijstelling voor bescheiden woningen

Bovenop de verlaagde tarieven van 7% en 6% kan een koper een rechtenvermindering genieten van 5600 of 4800 euro voor woningen van minder dan 200.000 euro. Dit grensbedrag wordt verhoogd naar 220.000 euro indien de woning gelegen is in een kernstad of een gemeente aan de Vlaamse rand van Brussel. Een opsomming van de betreffende gemeenten vindt u terug op www.notaris.be.

Meeneembaarheid

De op een wederverkochte woning-hoofdverblijfplaats betaalde registratiebelasting kan in mindering worden gebracht van de registratiebelasting verschuldigd op een nieuw aangekochte woning.

Er bestaan twee vormen van meeneembaarheid.

1. Meeneembaarheid door verrekening

Indien de oude woning-hoofdverblijfplaats eerst wordt verkocht en dan een nieuwe eigendom wordt gekocht, kunnen de vroeger betaalde rechten (naar aanleiding van de aankoop van de oude woning) worden verrekend bij de registratie van de aankoop van de nieuwe eigendom.

Dit noemt men de meeneembaarheid door verrekening.

2. Meeneembaarheid door teruggave

Indien een nieuw goed, bestemd tot hoofdverblijfplaats wordt gekocht vooraleer de oude woninghoofdverblijfplaats wordt verkocht, kan de vroeger betaalde registratiebelasting (naar aanleiding van de aankoop van de oude woning) na de verkoop van de oude woning-hoofdverblijfplaats worden verrekend.

Dit noemt men de meeneembaarheid door teruggave.

Het mee te nemen bedrag aan betaalde registratiebelasting is in beide gevallen steeds beperkt tot een maximum van € 12.500 (dat geïndexeerd wordt)

Tussen verkoop van de oude woning en aankoop van de nieuwe woning, in welke volgorde ook, mag niet meer dan

2 jaar verlopen. Enkel indien u eerst een bouwgrond aankoopt en pas later uw eerste woning verkoopt (meeneembaarheid door teruggave) geldt een termijn van 5 jaar. Indien u een gebouw aankoopt dat nog niet bewoonbaar is, wordt dit ook beschouwd als bouwgrond.

De regels omtrent meeneembaarheid en abattement zijn complex – raadpleeg uw notaris voor een correcte berekening.

Teruggave van registratiebelasting bij verkoop binnen de twee jaar

Wanneer men een gekochte eigendom binnen de 2 jaar terug verkoopt, krijgt men 3/5de van de registratiebelasting terug, op voorwaarde dat men destijds bij de aankoop 10% registratiebelasting betaalde. Dit gebeurt niet automatisch, maar moet worden aangevraagd.

Voor de berekening van deze termijn, telt telkens de datum van het verlijden van de authentieke akte.

De administratieve kosten

Dit zijn de kosten die de notaris aanrekent voor het materiële werk: het verrichten van fiscale en hypothecaire opzoeken, aanvraag getuigschriften, overschrijving hypotheekkantoor, de nabewerking... Complexe dossiers brengen grotere kosten met zich mee. Soms verschillen bepaalde kosten van gemeente tot gemeente (een stedenbouwkundig

uittreksel kost bij de ene gemeente bijvoorbeeld meer dan bij de andere). Bovendien verschillen de administratieve kosten van gewest tot gewest.

Deze kosten bedragen ongeveer 800 – 1.100 euro maar zijn variabel in functie van de elementen in het dossier. Zo zal een verkoopakte waarbij meerdere verkopende partijen zijn betrokken of waarin meerdere onroerende goederen worden verkocht leiden tot hogere administratieve kosten.

Op het grootste deel van de administratieve kosten is 21% btw verschuldigd.

Prijsbewimpeling en tekortschatting

Er is sprake van prijsbewimpeling wanneer de verkoop tussen partijen in werkelijkheid wordt gesloten voor een welbepaalde prijs (bijvoorbeeld € 100.000), maar partijen kunnen overeenkomen in de verkoopovereenkomst een andere prijs (bijvoorbeeld € 80.000) op te nemen.

De notariële verkoopakte bevat steeds een clausule over het verbod van prijsbewimpeling. Partijen worden hierdoor op de hoogte gebracht van het feit dat de wet in sancties voorziet, wanneer zij hun fiscale verplichtingen niet naleven. De werkelijk overeengekomen prijs moet in de akte worden opgenomen. Doen partijen dit niet, dan plegen zij fiscaal bedrog.

Indien prijsbewimpeling wordt vastgesteld, worden de verkoper en de koper gestraft met een hoge belastingverhoging die 100% bedraagt. Ze betalen dan dubbel zoveel belastingen.

Is de overeengekomen prijs lager dan de werkelijke waarde, dan moet in de akte eveneens een melding van de werkelijke waarde worden opgenomen. De registratiebelasting is dan verschuldigd op de werkelijke waarde.

De partijen kunnen dan eveneens bestraft worden met een belastingverhoging. De waarde van deze belastingverhoging hangt af van het tekort in procent ten opzichte van de aangegeven waarde van het goed.

Wanneer de fiscus vindt dat de verkoopwaarde groter is dan de aangegeven prijs, dan zal hij een "tekortschatting" vaststellen.

Hoe wordt de werkelijke waarde vastgesteld?

Op basis van vergelijkingspunten, d.w.z. door vergelijking met prijzen van gelijkaardige goederen, in dezelfde omgeving gelegen en in normale omstandigheden verkocht. Wanneer er een gevoelig verschil is tussen deze waarde en de prijs in de akte, dan zal de fiscus dit aan de koper meedelen. Terzelfder tijd vordert hij betaling van een aanvullende belasting.

Is de koper verplicht de schatting van de dienst van de registratie te aanvaarden?

Niet noodzakelijk. Ook deze dienst kan zich vergissen. De koper mag zijn eigen argumentatie naar voor brengen in de vorm van een bezwaarprocedure. Hij kan andere vergelijkingspunten invoeren en wijzen op gebreken aan het goed, zoals:

- de slechte toestand, waarin het zich bevond toen hij het kocht: dit kan een koper trachten aan te tonen via foto's van de aangekochte eigendom, gemaakt naar aanleiding van de aankoop;
- eenvoudige afwerking en gebruik van minderwaardige materialen;
- geen modern comfort (geen ingerichte keuken, badkamer, dubbele beglazing, isolatie, centrale verwarming, ...)

Best maakt men een afspraak met de bevoegde dienst van de fiscus om dit uit te praten en meestal zal er een minnelijke schikking uit de bus komen.

Behalve indien de dienst van de registratie al te onredelijke eisen stelt, dient de voorkeur te worden gegeven aan een minnelijke oplossing.

Kan tekortschatting vermeden worden?

Wanneer de koper zelf weet dat hij een (te) goede zaak heeft gedaan, dan kan

hij altijd onderaan de akte een aanvullende verklaring laten opnemen, waarin hij zegt dat de verkoopwaarde hoger is dan de overeengekomen prijs. De registratiebelasting zal dan geheven worden op de opgegeven verkoopwaarde en niet op de prijs vermeld in de akte. Zodoende kan de koper een mogelijke tekortschatting voorkomen.

Registratierechten in het Brussels gewest

De registratierechten worden berekend op de overeengekomen prijs, verhoogd met de bedongen lasten en bedragen normaal 12,5%. Op een verkoop van € 200.000 is dit € 25.000.

Wanneer men binnen de 2 jaar terug verkoopt, kan men 36% van de registratierechten terugvorderen. Voor de berekening van deze termijn, moet u rekening houden met de datum van het verlijden van de authentieke akte. Deze teruggave kan aangevraagd worden in de notariële akte van wederverkoop. Een verklaring wordt onderaan de akte opgenomen.

Het abattement

Sinds 2017 geldt voor Brussel een nieuwe regeling, voor wat het abattement betreft.

Het abattement is een vermindering van de belastbare schijf, die eigenlijk resulteert in lagere verschuldigde registratierechten.

Dit betekent dat u op de eerste € 175.000 geen registratierechten van 12,5% hoeft te betalen. Zo bespaart u tot € 21.875 (€ 175.000 x 12,5%). Het abattement wordt wel geplafonneerd tot aankoop van € 500.000. Het abattement geldt bovendien enkel indien een onroerend goed in volledige eigendom wordt aangekocht.

Om van deze vermindering te kunnen genieten moeten volgende voorwaarden vervuld zijn:

- het goed is gelegen in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest (19 gemeenten);
- alle kopers zijn natuurlijke personen;
- de verkrijging moet gaan om “een tot bewoning aangewend of bestemd onroerend goed”;
- de aankoop betreft een “geheelheid in volle eigendom” dus niet als u alleen de blote eigendom verwerft;
- U mag geen andere woning voor de geheelheid in volle eigendom bezitten op datum van de overeenkomst tot verkrijging (ook niet in het buitenland);
- de woning wordt door alle kopers bestemd als hoofdverblijfplaats binnen de 2 jaar na datum van de registratie van het document waarop de evenredige rechten werden geheven; bij een aankoop van een appartement op plan of in aanbouw wordt deze termijn op 3 jaar gebracht;
- de verkrijger moet gedurende een ononderbroken periode van 5 jaar zijn hoofdverblijfplaats behouden in de aangekochte woning, te rekenen vanaf het vestigen van de hoofdverblijfplaats in het onroerend goed;
- de verkoopwaarde van het aangekocht onroerend goed mag niet meer dan € 500.000 bedragen.

Bij aankoop van een bouwgrond of een huis op plan of in aanbouw is geen vermindering van registratierechten mogelijk.

Bij aankoop van een appartement op plan is het abattement toepasselijk, op de prijs die men betaalt voor “de grond”. Voor het appartement in opbouw betaalt men immers btw op de facturen.

De koper moet wel uitdrukkelijk het abattement vragen en verklaren dat hij aan bovenvermelde voorwaarden voldoet.

Indien men bij de aankoop nog eigenaar is van een andere woning en men deze woning(en) verkoopt binnen de 2 jaar, is een abattement door teruggave mogelijk.

Daartoe moet een verzoekschrift worden neergelegd, waarin de aanvrager vermeldt dat hij voldaan heeft aan de bovengenoemde voorwaarden.

Biddit.be: online een woning kopen op een eenvoudige en veilige manier

biddit.be
Kiezen, Bieden, Wonen.

BIDDIT.BE: ONLINE EEN WONING KOPEN OP EEN EENVOUDIGE EN VEILIGE MANIER

De veiligste manier om online een woning te kopen, dat is Biddit. Je weet precies wat te doen, met één klik doe je een bindend bod vanuit je zetel én de notaris staat je bij van A tot Z. Snel, eenvoudig én betrouwbaar.

Transparant

Biddit is bijzonder transparant: elk bod dat wordt uitgebracht is zichtbaar voor iedereen die de site bezoekt. De periode dat er effectief kan geboden worden is ook duidelijk aangeven en bedraagt 8 dagen. Eens die periode voorbij, weet je meteen of je de hoogsteieder bent. In dat geval zal de notaris je contacteren om de verkoop te finaliseren.

Snel

Via Biddit kan je in een paar weken tijd eigenaar worden van een woning. Een pak sneller dan bij een klassieke

verkoop, waar er 3 à 4 maanden zitten tussen de verkoopovereenkomst en de akte. Bij een online verkoop via Biddit zal de notaris immers alle controles vooraf hebben afgerond, zodat je als koper én als verkoper meteen weet waar je aan toe bent.

Belangrijk: elk bod dat je uitbrengt, is bindend

Biddit is gebruiksvriendelijk, maar niet vrijblijvend: de notaris kent elkeieder en elk bod dat hij/zij doet is bindend. Een woning (ver)kopen is sowieso een belangrijk moment voor zowel de koper als de verkoper. Voor heel wat mensen is het de grootste investering in hun leven. In die zin raden de notarissen potentiële kopers aan om zich goed voor te bereiden: breng een bezoek aan de woning, ken de limieten van je beschikbare budget en als je een lening wil aangaan, neem dan zeker vooraf contact op met je bank.

Meer weten? Surf naar www.biddit.be of neem contact op met je notaris.



Lening of krediet:
wat is het verschil?

Financiereren

WAT IS EEN LENING

Wanneer u een woning wil bouwen, kopen of verbouwen, is uw eigen inbreng vaak ontoereikend. Het overige geld zal u moeten ontfemen.

Een financiële instelling zal graag bereid zijn om u een kapitaal ter beschikking te stellen. Omdat u dadelijk een som geld ter beschikking krijgt die u pas over pakweg 10 of 20 jaar volledig zult hebben terugbetaald, dient u "een prijs" te betalen. Die prijs noemen we rente of interest.

Een rente of een interest overeenkomen met de persoon of de instelling die het geld verstrekt is één zaak, de terugbetaling ervan is een andere. Er kunnen zich in de loop der jaren onvoorziene situaties voordoen waardoor u misschien niet meer in staat bent om alles terug te betalen.

De "leninggever" wenst dan ook zekerheid over de terugbetaling. Die zekerheid wordt groter door een waarborg te stellen.

Die waarborg kan zijn:

- een borg: dit is iemand die op financieel vlak zodanig goed te vertrouwen is dat de "leninggever" zich volledig zeker voelt omdat die borg belooft dat hij in uw plaats voor de terugbe-

taling zal zorgen wanneer u dat niet meer zou doen;

- een pand of waardepapieren (aandelen, kasbons, obligaties enz.) die u afgeeft aan de "leninggever" en die hij dan voor u bewaart maar die hij kan verkopen en innen wanneer u hem niet meer zou terugbetalen;
- in de meeste gevallen vraagt een bank als waarborg een hypotheek of hypothecaire volmacht op uw onroerend goed (hierop wordt verder uitvoerig ingegaan).

WELKE SOORTEN LENINGEN ZIJN ER

Eigenlijk spreekt men dikwijls over een lening ook al gaat het technisch gezien meestal over een krediet. In de praktijk is het verschil tussen de lening en het krediet echter niet altijd even duidelijk. Wat is eigenlijk het verschil?

De lening

Bij een lening wordt de volledige som (het kapitaal) onmiddellijk ter beschikking gesteld van de lener. Deze laatste is verplicht het kapitaal op regelmatige tijdstippen terug te betalen op de overeengekomen wijze en samen met een interest uitgedrukt in procent. In grote lijnen komt het erop neer dat de lener precies weet welk bedrag hij nodig heeft, hij krijgt het onmiddellijk en hij

betaalt het in overeengekomen schijven terug. Hij voorziet niet dat hij later nog een bepaald bedrag zal nodig hebben.

De kredietopening

Bij een kredietopening krijgt de lener, hier kredietnemer genoemd, het recht van de financiële instelling, kredietgever genoemd, om over een bepaald bedrag te beschikken gedurende een bepaalde of zelfs een onbepaalde tijd. Het is als het ware een kredietlijn. Eens hij het bedrag gedeeltelijk of in zijn geheel opneemt, is hij verplicht het krediet terug te betalen zoals afgesproken, samen met een interest uitgedrukt in procent. Maar de kredietnemer kan het overeengekomen bedrag zo dikwijls terug opnemen als hij wil, zolang hij het totale bedrag van de 'kredietlijn' maar niet overschrijdt. Heeft hij een deel van het totaal bedrag terugbetaald, dan kan hij het toch weer opnieuw opnemen. De duur van de kredietopening is meestal onbepaald en de rentevoet van de opname(s) is vast of veranderlijk.

De hypotheek

De hypotheek is het juridisch mechanisme dat er voor zorgt dat een schuldeiser, zoals de bank, bevoorrecht wordt om zich van de koopsom te bedienen bij verkoop van het in waarborg gegeven onroerend goed.

De opbrengst van de verkoop wordt dan in de eerste plaats aangewend om

de schuld van de kredietnemer terug te betalen.

Deze bevoorrechte positie als schuldeiser wordt bekendgemaakt op het hypotheekkantoor, zodat belanghebbende derden daarvan kennis kunnen nemen. De hypotheek wordt gevestigd via een notariële akte, genaamd de hypothecaire kredietakte.

Het is de notaris die ervoor zorgt dat - na de ondertekening van de akte - de hypotheek wordt ingeschreven op het hypotheekkantoor.

De hypothecaire kredietakte is daarenboven voor de schuldeiser een uitvoerbare titel om bij wanbetaling onmiddellijk de beslagrechter te vatten voor de gedwongen openbare verkoop van het onroerend goed.

De hypothecaire volmacht

Veelal om de kosten van de hypotheekvestiging te drukken, kan de bankinstelling genoeg nemen met een hypothecaire volmacht. Het vestigen van een hypothecaire volmacht gebeurt bij notariële akte.

Bij een hypothecaire volmacht geeft de kredietnemer de toelating aan de kredietgever om een hypothecaire inschrijving te nemen zodra laatstgenoemde dat nodig vindt.

Het verschil met de hypotheek zit hierin dat de kredietnemer wel de toelating geeft om een hypotheek te nemen, maar de kredietgever ze nog niet neemt en wellicht ook nooit zal nemen. De kosten van een hypothecaire volmacht zijn beduidend lager dan de kosten van een hypothecair krediet (geen hypotheekrechten, slechts € 50 registratierecht, 1/4de ereloon van de notaris).

Het nadeel voor de kredietgever is dat hij over minder zekerheid beschikt: hij heeft immers nog geen hypotheek en wanneer hij die meent te moeten nemen, kan het te laat zijn omdat het goed reeds door iemand anders is bezwaard. Kortom, de kredietgever zal dit slechts toestaan voor cliënten waarin hij vertrouwen heeft.

ENKELE BELANGRIJKE ELEMENTEN VAN HET KREDIET

In dit hoofdstuk bespreken we enkele belangrijke elementen van de kredietovereenkomst, die ook in de notariële akte worden opgenomen.

Vraag uw bankinstelling steeds om een document met alle voorwaarden van uw krediet. Neem deze rustig door en aarzel niet om aan de notaris meer uitleg te vragen: hij zal u in begrijpelijke taal kunnen uitleggen wat er in juridisch-technische termen beschreven staat. Onderteken nooit iets wat u niet begrijpt.

De rentevoet

De rentevoet kan vast of veranderlijk zijn.

Hou hier rekening mee en vergelijk dus wat te vergelijken is.

Hoe hoog de rentevoet is, hangt af van het algemeen economisch klimaat op dat ogenblik.

Los van de economische toestand zal de rentevoet ook variëren naargelang u bijvoorbeeld al dan niet gekend bent als een trouwe spaarder of als een goede of minder goede cliënt.

De hoogte van de rente zal ook afhangen van de grootte van het geleend bedrag in verhouding tot de waarde van uw onroerend goed. Het is immers normaal dat uw bankinstelling meer vertrouwen zal hebben en dus betere voorwaarden kan aanbieden wanneer u bijvoorbeeld slechts € 25.000 i.p.v. € 100.000 leent, terwijl uw huis een verkoopwaarde heeft van € 125.000. Vaak krijgt u een korting op de rentevoet wanneer u het krediet samen met een levensverzekering of een brandverzekering afsluit, maar dan mag de kost van die verzekering natuurlijk ook niet uit het oog verloren worden. Een goede raad: onderhandel over de rentevoet en pluis één en ander goed uit.

De vaste rentevoet

U komt bij het afsluiten van het krediet overeen welke rentevoet gedurende de ganse looptijd van toepassing zal zijn. Of de algemene economische toestand nu aanleiding geeft tot hogere of lagere rentevoeten, wat uw krediet betreft, blijft alles zoals overeengekomen.

Voorbeeld

Een krediet van € 100.000 tegen een vaste rentevoet van 3,5% per jaar, op 20 jaar.

Na 5 jaar is de algemeen geldende rentevoet echter 5%, 5 jaar later dan weer 2%. Hoe dan ook, u betaalt steeds 3,5%.

Het voordeel van de vaste rentevoet is natuurlijk dat u steeds weet waar u aan toe bent. De formule is interessant indien de rentevoeten weer stijgen. Het nadeel is dat u op een bepaald ogenblik misschien meer betaalt dan nodig lijkt, nl. als de rentevoeten dalen.

De variabele rentevoet

Het systeem van de variabele rentevoet ligt eigenlijk meer voor de hand maar is niet zonder risico.

U komt immers overeen dat de rentevoet zal dalen of stijgen evenredig met de schommelingen van de algemeen geldende rentevoet.

De wetgever heeft hier echter ingegrepen om zowel de kredietgever als de kredietnemer te beschermen tegen al te grote schommelingen.

Niet alleen een stijging maar ook een daling van de rentevoet moet binnen de perken worden gehouden. Alle leningscontracten moeten melding maken van een maximale en een minimale interestvoet.

Ook moet de aanpassing op vaste tijdstippen gebeuren met een maximum van één keer per jaar. Het is dus niet mogelijk om te pas en te onpas, bijvoorbeeld elke maand, de rentevoet aan te passen.

Bovendien bepaalt de wet dat de rentevoet maximaal mag verdubbelen. Zo kan een rentevoet van 2% maximaal stijgen tot 4%. Anderzijds kan ze ook dalen tot 0%.

Kortom, het feit dat uw rentevoet variabel is, wil niet zeggen dat al te grote en steeds terugkerende schommelingen mogelijk zijn. De wetgever heeft hier vaste regels voor uitgedokterd die het geheel een beetje in de hand houden.

Voorbeeld

Een krediet van € 40.000 op 20 jaar, aanvankelijk tegen 5% per jaar, 5-jaarlijks herzienbaar.

Is binnen 5 jaar de algemeen geldende rentevoet 7%, dan zal uw rente opgetrokken worden van 5 naar 7%. Maar als 5 jaar later de algemeen geldende rentevoet dan weer 5% is, dan zal uw rente dalen van 7 naar 5%. Het voordeel is dat uw krediet goedkoper kan uitvallen dan voorzien, wat altijd meegenomen is. Wanneer u op een bepaald ogenblik moet kiezen tussen een variabele en een vaste rentevoet, dan zult u merken dat de variabele rente doorgaans lager is dan de vaste rente op dat ogenblik.

Inderdaad, ingeval van een vaste rentevoet zal de kredietgever zich nu al willen indekken tegen de toekomst die ook voor hem nog een open vraag is.

Hij zal zeker willen spelen en de vaste rentevoet waarschijnlijk hoger zetten dan de variabele. Het nadeel is dat uw krediet na verloop van tijd beduidend meer kan gaan kosten, zodat de afbetalingen dan misschien wel (te) hoog kunnen zijn. De wet op het hypothecair krediet bevat een aantal basisvoorwaarden waaraan een hypothecair krediet moet voldoen. De wet heeft vooral de bescherming van de consument (kredietnemer) tot doel gehad.

De werkingsfeer van deze wet wordt beperkt tot het krediet dat voor zuivere privé-doeleinden wordt verleend aan

een natuurlijke persoon die gewoonlijk in België verblijft.

Aan de kredietinstelling wordt onder meer de verplichting opgelegd om vóóraf aan de lener een schriftelijk aanbod te doen met alle mogelijke details, uitleg en voorlichting. Verder bestaat er een verbod in hoofde van de kredietinstellingen om zomaar kosten aan te rekenen; deze zijn thans wettelijk bepaald.

De levensverzekering

Wie leent, gaat de verbintenis aan om terug te betalen. Maar wat gebeurt er als de lener overlijdt die misschien de enige kostwinner was?

Om aan zo'n situatie het hoofd te bieden kan de lener een verzekering aangaan. Hij betaalt een premie aan de verzekeringsmaatschappij, die als tegenprestatie de lening volledig of gedeeltelijk terugbetaalt als hij sterft vooraleer alles volledig werd afbetaald. Kortom, indien hij overlijdt zijn zijn erfgenamen geheel of gedeeltelijk van al zijn schulden bevrijd.

De meest voorkomende vorm van levensverzekering bij vastgoedtransacties is de schuldsaldoverzekering.

Indien de kredietnemer overlijdt, betaalt de verzekeringsmaatschappij het nog

verschuldigde saldo van schuld geheel of gedeeltelijk terug. De kredietnemer heeft over het algemeen de keuze tussen het betalen van een eenmalige of een jaarlijkse premie.

WELKE KOSTEN ZIJN VERBONDEN AAN EEN LENINGSDOSSIER

Wanneer u een krediet wenst aan te gaan, dan dient u rekening te houden met de kosten, anders komt u voor verrassingen te staan. Er zijn twee soorten kosten die u in aanmerking moet nemen.

De kosten die de bankinstelling u kan aanrekenen

De bankinstelling mag u enkel schattings- en dossierkosten aanrekenen.

De schattingskosten

De bankinstelling wil weten hoeveel het eigendom dat u in hypotheek geeft eigenlijk waard is. Denk erom dat deze instelling meer zekerheid van terugbetaling heeft naarmate de som van uw lening kleiner is in verhouding tot de waarde van het onroerend goed dat u in hypotheek geeft. De kosten van zo'n schatting zijn voor uw rekening. De bankinstelling dient u hiervan op voorhand te verwittigen en de betaling ervan mag slechts gevraagd worden na uitvoering van de schatting.

De dossierkosten

Wanneer een bankinstelling u een voorstel doet, dan kost dit werk en tijd; de vergoeding hiervoor noemen we de dossierkosten. Dossierkosten mogen maar worden aangerekend als de bankinstelling het aanbod schriftelijk heeft geformuleerd. In dit leningsaanbod moeten alle leningsvoorwaarden staan, alsook de geldigheidsduur van het aanbod.

Sinds 1 april 2017 zijn de kosten voor het aangaan van een hypothecair krediet geplafonneerd tot maximal 500 euro.

De kosten die de notaris u zal aanrekenen

De kosten die de notaris aanrekent, zijn wettelijk vastgelegd. Vraagt u bij verschillende notarissen om een berekening van de leningkosten dan moeten die steeds ongeveer gelijk zijn. Het is echter vooraf niet te voorspellen welke de exacte kosten zullen zijn, dit varieert immers van dossier tot dossier. De notaris zal daarom steeds stellen dat de kosten een bepaalde som zullen bedragen met een marge van bijvoorbeeld € 100.

Het bedrag dat u aan de notaris moet betalen, dient u eigenlijk onder te verdelen in twee soorten kosten, de belastingen en de eigenlijke notaris kosten.

De belastingen (registratiebelasting, hypotheekrechten, recht op geschriften)

Wanneer u een krediet aangaat, dient u belastingen te betalen. De notaris moet die ontvangen en doorstorten aan de fiscus.

Vooreerst is er het registratierecht. Dit recht belooft 1% op de totale som waarvoor een hypotheek genomen wordt en een bedrag van € 100 voor de bijlage die aan uw kredietakte wordt gehecht (bijvoorbeeld een aflossingstabel).

Vervolgens is er het hypotheekrecht. Deze belasting bedraagt 0,3% op de totale som waarvoor een hypotheek wordt genomen vermeerderd met het honorarium van de hypotheekbewaarder en met de kosten die de hypotheekbewaarder aan de notaris vraagt voor de aflevering van een hypothecair getuigschrift.

Ten slotte is er het recht op geschriften van € 50.

Opzoekingen en ereloon

De notaris dient meerdere inlichtingen te verzamelen bij allerhande officiële instanties. Voor die aanvragen rekent hij een vergoeding aan.

Daarnaast zal de notaris u nog een ereloon aanrekenen dat wettelijk is vastgesteld en dat naargelang het kredietbedrag varieert.

Het wordt berekend aan degressieve schijven, beginnend aan 1,50% op de schijf tot € 7.500, 1,20% op de volgende schijf van € 10.000, om te dalen tot bv. 0,20% op de schijf boven € 64.095.

DE FISCALE AFTREK EN DE LENING

Zowel de interesten, de kapitaalaflossingen, als de eventuele schuld-saldopremies met betrekking tot een hypothecaire lening geven recht op een aftrek in de personenbelasting. Opgelet, de berekening van de zogenaamde “woonbonus” verschilt naargelang het jaar waarin uw lening werd afgesloten. In Brussel is de fiscale aftrek van een hypothecaire lening niet mogelijk.

De aftrek geldt in principe alleen indien de volgende voorwaarden zijn vervuld: de hypothecaire lening werd afgesloten bij een Europese instelling met een looptijd van minstens 10 jaar; deze lening werd afgesloten om een woning te verwerven.

Op 31 december van het jaar waarin de leningsakte werd verleden, moet deze woning de enige woning van de belastingplichtige zijn en de eigen woning

van de belastingplichtige zijn die hij dus, in principe, zelf moet betrekken. Deze regel geldt niet voor leningen die afgesloten zijn in 2016. Voor deze lening geldt nog steeds de voorwaarde dat het een “eigen” woning moet zijn, maar dit hoeft niet langer de “enige” woning te zijn.

Voor een exacte berekening van het belastingvoordeel, verwijzen wij u naar uw financiële instelling of fiscale raadgever.

ENKELE TIPS

Er bestaan veel leningmaatschappijen, spaarkassen, banken, verzekeringsmaatschappijen, hypotheekmaatschappijen, enz.

Aarzel niet om hun voorwaarden met elkaar te vergelijken.

Zoals gezegd kunnen bepaalde maatschappijen voor uw specifiek geval heel wat voordeliger zijn. Uw beroep, uw gezinssituatie, het recht op een sociale lening, trouwe cliënt zijn, het kan u allemaal voordeel opleveren.

Vergelijk wat te vergelijken is. Wanneer u verschillende voorstellen op tafel hebt liggen moet u goed nagaan wat de eigenlijke inhoud ervan is.

Is de rentevoet nu onveranderlijk gedurende de hele looptijd of slechts gedurende een bepaalde periode?

Hoeveel bedragen de premies van de voorgestelde schuldsaldoverzekerings?

Hou niet alleen rekening met de rentevoet, kijk ook na welk aflossingsbedrag ermee correspondeert.

Ga na of u niet in aanmerking komt voor een saneringspremie, een bouwpremie of een andere tussenkomst van de overheid. (Zie www.bouwenenwonen.be of www.premiezoeker.be)

Bespaar uzelf stress. Hou rekening met het feit dat het aangaan van een krediet veel tijd in beslag neemt: eerst zelf informatie verzamelen bij verschillende financiële instellingen, daarna de onderhandelingen met een bepaalde financiële groep, vervolgens de definitieve goedkeuring door uzelf en door uw bankinstelling en na de definitieve goedkeuring legt uw dossier meestal nog een weg af naar het hoofdkantoor van de kredietmaatschappij.

Pas daarna wordt het dossier doorgezonden naar de notaris die op zijn beurt weer inlichtingen moet inwinnen vooraleer de akte definitief kan getekend worden.

Het komt in de praktijk maar al te vaak voor dat een koper niet over de nodige gelden beschikt om de verkoper te betalen op het overeengekomen tijdstip. Vraag steeds aan uw bankinstelling

en uw notaris wanneer zij denken dat de zaak definitief rond zal zijn en dit uiteraard alvorens u tegenover de verkoper te verbinden over het tijdstip van betaling.

Het aangaan van een krediet is een belangrijke zaak.

Raadpleeg tijdig uw notaris, hij is ermee vertrouwd en vroeg of laat moet u toch bij hem langs.

Hij zal u alle mogelijke inlichtingen verschaffen en mocht hij u om een of andere reden niet dadelijk van antwoord kunnen dienen, dan weet hij steeds wie er het meest geschikt is om uw vraag te beantwoorden.

De raadgevingen van uw notaris zijn trouwens gratis: alleen wanneer u van hem een uitzonderlijke prestatie verlangt, zal hij u hiervoor vooraf een vergoeding voorstellen.



Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat

Vlaamse Raad van het Notariaat

Verantwoordelijke uitgever: C. Van Belle

Bergstraat 30/34

1000 Brussel

D/2019/1928/1



Februari 2019